

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.

Estados financieros consolidados intermedios
terminados al 30 de junio de 2022
e informe de revisión del auditor independiente

INFORME DE REVISION DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores Accionistas y Directores de
Administradora Americana de Inversiones S.A.:

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios de Administradora Americana de Inversiones S.A. y filial (en adelante la “Sociedad”), que comprenden el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2022; los estados consolidados intermedios de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de seis meses terminado en esa fecha y; sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios.

El estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2021, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo comprendido entre el 1 y el 31 de diciembre del 2021 (los cuales no se presentan adjuntos a este informe de revisión) antes de la re-expresión indicada en nota 2.m), fueron auditados por otros auditores, en cuyo informe de fecha 24 de marzo de 2022, expresaron una opinión sin modificaciones sobre esos estados financieros consolidados auditados.

Responsabilidad de la Administración

La Administración de la Sociedad es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios de acuerdo con NIC 34, “Información Financiera Intermedia”, incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar una revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros consolidados intermedios. Al 30 de junio del 2022, la Sociedad consolida a la filial indirecta Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías la cual fue revisada por otros auditores, por lo que nuestra revisión se basa únicamente en los estados financieros proporcionados por la Administración de la filial indirecta. Una revisión de los estados financieros consolidados intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

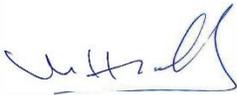
Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a los estados financieros consolidados intermedios, mencionados en el primer párrafo, para que estén de acuerdo con NIC 34, “Información Financiera Intermedia”, incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Otros asuntos

Como se indica en nota 1, la Sociedad comenzó a operar al 1 de diciembre del 2021, por lo que no presenta estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio del 2021 para propósitos comparativos. No se modifica nuestra opinión respecto a lo anterior.



Agosto 30, 2022
Santiago, Chile



Maria Ester Pinto U.
10.269.053-2

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIAL

**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO DE 2022, 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

CONTENIDO:

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRALES CONSOLIDADO
ESTADO DE FLUJO EFECTIVO CONSOLIDADO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.Y FILIAL

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(en miles de pesos)

| ACTIVOS | Nota | 30 de junio de 2022 M\$ | 31 de diciembre de 2021 M\$ |
|---|-------------|--|--|
| Activos corrientes: | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 4 | 77.444.081 | 77.432.374 |
| Otros activos no financieros, corrientes | 6 | 2.107.742 | 1.551.253 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes | 8-9-10 | 4.732.784 | 3.310.800 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | 5 | - | 20.959.610 |
| Activos por impuestos corrientes | 7 | 9.416.593 | 1.965.153 |
| Total Activos corrientes | | 93.701.200 | 105.219.190 |
| Activos no corrientes: | | | |
| Otros activos financieros, no corrientes | 8 | 137.229.871 | 132.001.721 |
| Cuentas por cobrar, no corrientes | 8-9-10 | 68.834 | 62.371 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía neto | 11 | 32.006.612 | 30.790.564 |
| Plusvalía | 12 | 5.029.120 | 4.561.845 |
| Propiedades, planta y equipo neto | 13 | 10.003.977 | 10.658.443 |
| Propiedades de Inversión | 14 | 21.671.985 | 21.822.802 |
| Activos por impuestos diferidos | 7 | 1.406.072 | 487.577 |
| Total Activos No corrientes | | 207.416.471 | 200.385.323 |
| Total de Activos | | 301.117.671 | 305.604.513 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.Y FILIAL

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(en miles de pesos)

| PASIVOS | Nota | 30 de junio de 2022 M\$ | 31 de diciembre de 2021 M\$ |
|--|-------|----------------------------------|--------------------------------------|
| Pasivos corrientes | | | |
| Otros pasivos financieros, corrientes | 16 | 1.008.833 | 1.081.970 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | 17-18 | 17.224.697 | 13.527.539 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 5 | 229.116 | 9.355 |
| Otras provisiones corrientes | 19 | 7.702.167 | 6.909.056 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 7 | 489.845 | 19.450.240 |
| Total de pasivos corrientes | | 26.654.658 | 40.978.160 |
| Pasivos no corrientes: | | | |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | 16 | 6.679.732 | 7.003.507 |
| Provisiones por beneficios a los empleados, no corrientes | 20 | 106.527 | 110.668 |
| Pasivos por impuestos diferidos | 7 | 8.967.862 | 11.277.847 |
| Total de pasivos no corrientes | | 15.754.121 | 18.392.022 |
| Total pasivos corrientes y no corrientes | | 42.408.779 | 59.370.182 |
| Patrimonio | | | |
| Capital pagado | 21 | 891.816 | 891.816 |
| Otras reservas | 21 | 117.786 | (8.564.130) |
| Ganancias acumuladas | 21 | 257.625.541 | 253.838.070 |
| Total Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | | 258.635.143 | 246.165.756 |
| Participaciones no controladoras | | 73.749 | 68.575 |
| Total Patrimonio | | 258.708.892 | 246.234.331 |
| Total Pasivos y Patrimonio | | 301.117.671 | 305.604.513 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.Y FILIAL

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

por el ejercicio terminado al 30 de junio de 2022

(en miles de pesos)

| ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO | Nota | 01-01-2022 | 01-01-2021 | 01-04-2022 | 01-04-2021 |
|--|-------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | | 30-06-2022 | 30-06-2021 | 30-06-2022 | 30-06-2021 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingresos de actividades ordinarias | 22 | 33.976.490 | - | 14.647.050 | - |
| Costo de ventas | 23 | (472.553) | - | (273.283) | - |
| Ganancia Bruta | | 33.503.937 | - | 14.373.767 | - |
| Gastos de administración y personal | 24 | (29.340.919) | - | (15.597.363) | - |
| Depreciación y amortización | 13-14 | (1.460.424) | - | (731.632) | - |
| Otras ganancias distintas de los de operación | 25 | 2.959 | - | 1.408 | - |
| Otras pérdidas distintas de los de operación | 26 | (15.415) | - | (4.910) | - |
| Ingresos financieros | 27 | 1.632.294 | - | 1.210.126 | - |
| Costos financieros | 28 | (160.113) | - | (81.724) | - |
| Diferencias de cambios | 29 | 223.417 | - | 486.334 | - |
| Resultados por unidades de reajuste | 30 | (262.542) | - | (145.630) | - |
| Ganancia antes de impuestos | | 4.123.194 | - | (489.624) | - |
| Ganancia (gasto) por impuesto a las ganancias | 7 | 1.286.181 | - | 1.934.411 | - |
| Ganancia (pérdida) del período | | 5.409.375 | - | 1.444.787 | - |
| Ganancia, atribuible | | | | | |
| A los propietarios de la controladora | 21.4 | 5.410.673 | - | 1.448.037 | - |
| A Participaciones no controladoras | | (1.298) | - | (3.250) | - |
| Ganancia (pérdida) del período | | 5.409.375 | - | 1.444.787 | - |
| Ganancia básica por acción | | 0,005 | 0,000 | 0,001 | 0,000 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIAL

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

por el ejercicio terminado al 30 de junio de 2022
(en miles de pesos)

| Estado de resultados integrales | Nota | 01-01-2022 | 01-01-2021 | 01-04-2022 | 01-04-2021 |
|---|------|-------------------|------------|------------------|------------|
| | | 30-06-2022 | 30-06-2021 | 30-06-2022 | 30-06-2021 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ganancia (pérdida) del período | | 5.409.375 | - | 1.444.787 | - |
| Ajustes por conversión | 21 | 8.681.916 | - | 8.487.437 | - |
| Sub total otros resultados integrales | | 8.681.916 | - | 8.487.437 | - |
| Resultado integral total | | 14.091.291 | - | 9.932.224 | - |
| Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora | | 14.092.589 | - | 9.935.474 | - |
| Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras | | (1.298) | - | (3.250) | - |
| Resultado integral total | | 14.091.291 | - | 9.932.224 | - |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIAL

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

por el ejercicio terminado al 30 de junio de 2022
(en miles de pesos)

| ESTADOS DE FLUJO EFECTIVO | Nota | 30 de junio de 2022 M\$ | 30 de junio de 2021 M\$ |
|---|------|-------------------------------|-------------------------------|
| Flujos de efectivo procedentes de actividades de operación: | | | |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios | | - | - |
| Otros cobros por actividades de operación | | 65.457.749 | - |
| Otros pagos de operaciones | | (437.649) | - |
| Intereses recibidos | | 468.721 | - |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | | (11.768.212) | - |
| Pagos a y por cuenta de los empleados | | (15.323.575) | - |
| Impuestos a las ganancias pagados | | (22.019.175) | - |
| Otras entradas procedentes de otras actividades de operación | | 1.175.422 | - |
| Otras salidas procedentes de otras actividades de operación | | (9.092.205) | - |
| Total Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | | 8.461.076 | - |
| Importe recibido por propiedad, planta y equipo | | (103.421) | - |
| Incorporación de activos intangibles | | (346.388) | - |
| Importes recibidos por desapropiación de otros activos financieros | | 4.048.000 | - |
| Intereses recibidos | | 1.031.779 | - |
| Pagos para adquirir filiales | | (2.123.867) | - |
| Pagos para adquirir otros activos financieros | | (11.959.200) | - |
| Otros flujos de efectivo generados por actividades de inversión | | 545.594 | - |
| Total Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | (8.907.503) | - |
| Pagos de préstamos | | (224.880) | - |
| Pagos a pasivos por arrendamientos financieros | | (520.582) | - |
| Total Flujos de efectivo neto de (utilizados en) actividades de financiamiento | | (745.462) | - |
| Incremento (Disminución) neto en efectivo y equivalentes al efectivo | | (1.191.889) | - |
| Efectos de las variaciones en tasas de cambio sobre efectivo y equivalente | | 1.203.596 | - |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período | | 77.432.374 | - |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período | 4 | 77.444.081 | - |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A.Y FILIAL

ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO INTERMEDIOS

Al 30 de junio de 2022

(en miles de pesos)

| Nota | Capital pagado M\$ | Reservas por diferencias de cambio de conversión M\$ | Otras reservas M\$ | Total otras reservas M\$ | Ganancia (pérdidas) acumuladas M\$ | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$ | Participaciones no controladoras M\$ | Patrimonio neto total M\$ |
|--|-----------------------|--|-----------------------|--------------------------------|---|---|---|---------------------------------|
| Estado de cambios en el patrimonio | | | | | | | | |
| Saldo iniciales al 01-01-2022 | 891.816 | (8.564.130) | - | (8.564.130) | 253.838.070 | 246.165.756 | 68.575 | 246.234.331 |
| Ajustes por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo inicial provenientes de la división | 891.816 | (8.564.130) | - | (8.564.130) | 253.838.070 | 246.165.756 | 68.575 | 246.234.331 |
| Dividendos pagados | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reserva dividendo mínimo | - | - | - | - | (1.623.202) | (1.623.202) | - | -1.623.202 |
| Resultado del periodo | - | - | - | - | 5.410.673 | 5.410.673 | (1.298) | 5.409.375 |
| Otros resultados integrales | - | 8.681.916 | - | 8.681.916 | - | 8.681.916 | - | 8.681.916 |
| Resultado integral total | - | 8.681.916 | - | 8.681.916 | 3.787.471 | 12.469.387 | (1.298) | 12.468.089 |
| Emisión de Patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por combinación de negocios | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros incrementos (disminuciones) | - | - | - | - | - | - | 6.472 | 6.472 |
| Total cambios en el patrimonio | - | - | - | - | - | - | 6.472 | 6.472 |
| Saldo al 30-06-2022 | 891.816 | 117.786 | 0 | 117.786 | 257.625.541 | 258.635.143 | 73.749 | 258.708.892 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

ÍNDICE DE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

| | |
|---|----|
| Nota 1 Entidad que Reporta | 9 |
| Nota 2 Bases de preparación | 13 |
| Nota 3 Políticas contables significativas | 16 |
| Nota 4 Efectivo y equivalentes al efectivo | 30 |
| Nota 5 Saldos y transacciones con entidades relacionadas | 31 |
| Nota 6 Otros activos no financieros corrientes | 34 |
| Nota 7 Impuestos | 35 |
| Nota 8 Instrumentos financieros | 40 |
| Nota 9 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 57 |
| Nota 10 Conciliación Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 58 |
| Nota 11 Activos Intangibles distinto de la plusvalía neto | 59 |
| Nota 12 Plusvalía | 62 |
| Nota 13 Propiedades Planta y Equipo Neto | 63 |
| Nota 14 Propiedades de inversión | 66 |
| Nota 15 Pérdidas por deterioro del valor de los activos | 69 |
| Nota 16 Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes | 69 |
| Nota 17 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corriente | 73 |
| Nota 18 Conciliación acreedores comerciales y otras cuentas por pagar corriente | 74 |
| Nota 19 Otras provisiones corrientes | 75 |
| Nota 20 Provisiones por beneficios a los empleados corrientes | 76 |
| Nota 21 Propiedad y capital | 76 |
| Nota 22 Ingreso de actividades ordinarias | 81 |
| Nota 23 Costo de Ventas | 81 |
| Nota 24 Gastos de administración y personal | 81 |
| Nota 25 Otras ganancias distintas de la operación | 82 |
| Nota 26 Otras pérdidas distintas de la operación | 82 |
| Nota 27 Ingresos financieros | 82 |
| Nota 28 Costos Financieros | 82 |
| Nota 29 Diferencias de cambio | 83 |
| Nota 30 Resultado por unidades de reajuste | 83 |
| Nota 31 Remuneraciones del Directorio | 83 |
| Nota 32 Contingencias y restricciones | 86 |
| Nota 33 Sanciones | 87 |
| Nota 34 Combinación de negocios | 88 |
| Nota 35 Hechos posteriores | 97 |

ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Y FILIAL
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS
Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA

1.1 Información de la Sociedad

➤ **Razón social**

Administradora Americana de Inversiones S.A.

➤ **Domicilio legal**

Apoquindo N° 6750, oficina 2001, comuna de Las Condes, Santiago, Chile.

➤ **Singularización de la escritura pública de constitución de la Sociedad**

Administradora Americana de Inversiones S.A. fue constituida por escritura pública, otorgada ante el Notario de Santiago señor Iván Torrealba Acevedo, con fecha 5 de octubre de 2021.

➤ **Objetivo de la Sociedad**

El objetivo social será invertir en toda clase de bienes raíces y derechos constituidos sobre ellos, y en toda clase de bienes corporales e incorporeales, incluyendo derechos en sociedades, acciones, valores mobiliarios, títulos de crédito y efectos de comercio, administrar tales inversiones y bienes, explotar éstos en cualquier forma por cuenta propia o ajena y percibir sus frutos y rentas.

➤ **Fecha de iniciación de actividades**

La Sociedad inició sus operaciones con fecha 1 de diciembre de 2021.

➤ **Información adicional**

1.2 Información de sus Filiales

Habitat Andina S.A.: Con fecha 27 de noviembre de 2012, se constituye Habitat Andina S.A., cuyos socios actuales son Administradora Americana de Inversiones S.A. con 99,90% de participación y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, con una participación del 0,10%. Según lo anterior, Habitat Andina S.A. es filial de Administradora Americana de Inversiones S.A., por lo tanto, los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y por el período comprendido entre al 1 y el 31 de diciembre de 2021, corresponden a la consolidación de la situación financiera de Administradora Americana de Inversiones S.A., y su filial.

El objeto exclusivo de Habitat Andina S.A., es la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en Administradoras de Fondos de Pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países, de conformidad con la ley y a sus normas complementarias.

La sociedad Habitat Andina S.A. posee las filiales AFP Habitat S.A. (en Perú), Suma Limitada y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (en Colombia) y Habitat América S.A. (en Chile).

AFP Habitat S.A.: En Perú fue constituida en diciembre de 2012 en la ciudad de Lima, Perú e inició sus operaciones en enero de 2013; sus socios actuales son Habitat Andina S.A. con un 99,9713% de participación y socios minoritarios con una participación del 0,0287%.

El objetivo exclusivo de AFP Habitat S.A. en Perú es la administración de fondos de pensiones bajo la modalidad de cuentas individuales de capitalización y otorgar a sus afiliados las prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de fallecimiento. Las operaciones de la filial se encuentran bajo la supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Habitat América S.A.: Fue constituida por escritura pública, otorgada en Notaria N° 27 de Santiago del Notario Público Margarita Moreno Zamorano con fecha 02 de septiembre de 2019; siendo sus socios Habitat Andina S.A. y Administradora de Inversiones Previsionales SpA, cuyas participaciones son del 99,99% y del 0,01% respectivamente.

El objeto exclusivo de Habitat América S.A., será la prestación de servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero y la inversión en administradoras de fondos de pensiones o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países, de conformidad con la ley y a sus normas complementarias.

La Superintendencia de Pensiones por Resolución N° E-242-2019 de fecha 05 de septiembre de 2019, autorizó la existencia y aprobó los estatutos de Habitat América S.A.

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías: Fue constituida el 7 de noviembre de 1991, en la ciudad de Bogotá, Colombia e inicio sus operaciones en diciembre de 1991; sus socios actuales son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 94,999992% y 4,999999%, respectivamente, los minoritarios cuentan con una participación del 0,000009%.

El objetivo exclusivo de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías es desarrollar las actividades comprendidas dentro de su objeto social, acto a partir del cual administra el fondo de cesantías. Mediante Resolución S.B 0587 de abril 11 de 1994 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías para administrar fondos de pensiones del régimen de ahorro individual con solidaridad, acto a partir del cual administra los fondos de pensiones obligatorias autorizados por la ley.

Suma Limitada: Fue creada el año 2011 con el objeto principal de promover la celebración y renovación de contratos de seguros, la Sociedad además mantiene un contrato con Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías que consiste en un denominado Club de Beneficios, algunas de las funciones asociadas a este último son: descuentos para la adquisición de bienes o contratación de servicios, asesoramiento y custodia de documentos. Sus oficinas se ubican en la ciudad de Bogotá, Colombia; sus socios actuales son Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. con un 95% y 5%, respectivamente.

Nevasa Administradora General de Fondos S.A.: Fue constituida el 14 de abril de 2019 por escritura pública otorgada en la Notaria de Santiago René Benavente Cash y cuya existencia como administradora general de fondos fue aprobada por Resolución Exenta N°4418 de fecha 30 de septiembre de 2020 de la Comisión para el Mercado Financiero.

El objetivo de la administradora es realizar inversiones, administrar fondos de inversión, fondos mutuos y fondos para la vivienda. La sociedad está sujeta a las normas jurídicas, contenidas en la Ley N°18.045, bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Sus socios actuales son Habitat Andina S.A. y Administradora Americana de Inversiones S.A. con un 99,9973% y 0,0027%, quienes la administran a partir del 13 de abril del 2022

1.3 Información adicional

Con fecha 30 de noviembre de 2021, la Superintendencia de Pensiones mediante oficio ordinario N°33047, remitió a la Sociedad AFP Habitat S.A. la Resolución N° E-247 de fecha 29 de noviembre de 2021, en la cual

aprueba la reforma introducida a los estatutos de AFP Habitat S.A., acordada en la décima sexta junta extraordinaria de accionistas, celebrada el 23 de septiembre de 2021, cuya acta se redujo a escritura pública con fecha 5 de octubre de 2021, ante el Notario Público de Santiago doña Verónica Torrealba Costabal, suplente del titular, don Iván Torrealba Acevedo, mediante la cual también acordó la división de la Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A., asignándose a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., la totalidad de su participación en las sociedades Habitat Andina S.A.; además remitió en el mismo oficio la Resolución N° E-248 de fecha 30 de noviembre de 2021, mediante la cual declara que las sociedades Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. perdieron la calidad de sociedades filiales de AFP Habitat S.A. y en consecuencia, dejan de ser sociedades anónimas especiales.

Conforme a lo antes señalado, AFP Habitat S.A. deja de ser la controladora de Habitat Andina S.A., al mismo tiempo, la sociedad creada producto de la división, Administradora Americana de Inversiones S.A. es la nueva controladora directa de Habitat Andina S.A. y controladora indirecta de las filiales de esta última.

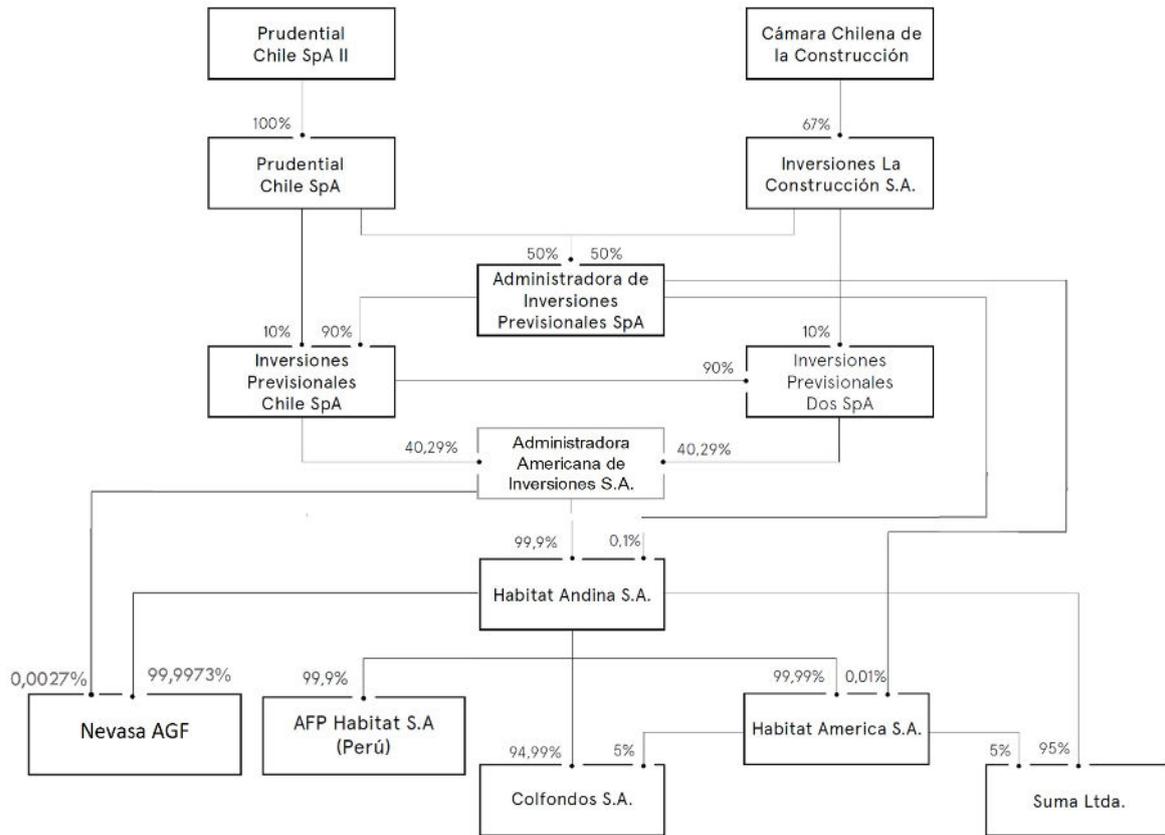
➤ **División de Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A., asignación de activos y delegación de pasivos a Administradora Americana de Inversiones S.A.**

En concordancia con lo aprobado en la décima sexta junta extraordinaria de accionistas, celebrada el 23 de septiembre de 2021, la división de AFP Habitat S.A., efectuada el día 1° de diciembre de 2021, implicó dividirla en dos sociedades anónimas; la primera corresponde a ella misma, es decir, Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. continuadora legal de la actual Sociedad, con su misma personalidad jurídica; y la segunda sociedad que se formó a consecuencia de la división, es Administradora Americana de Inversiones S.A. cuyo objetivo social es invertir en toda clase de bienes raíces y derechos constituidos sobre ellos, y en toda clase de bienes corporales e incorporales, incluyendo derechos en sociedades, acciones, valores mobiliarios, títulos de crédito y efectos de comercio, administrar tales inversiones y bienes, explotar éstos en cualquier forma por cuenta propia o ajena y percibir sus frutos y rentas; y que, para el desarrollo de su objeto, se le asignaron en este proceso de división, activos, pasivos y patrimonio, esto es:

- i) Caja en efectivo;
- ii) Cuentas por cobrar a las empresas relacionadas Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.
- iii) El total de la inversión en la Sociedad Habitat Andina S.A.;
- iv) Bienes Raíces; edificios y terrenos, incluido los impuestos diferidos asociados a dichos bienes;
- v) Obligaciones financieras por leasing, asociadas a parte de los edificios asignados, incluido los impuestos diferidos asociados a dicha obligación;
- vi) Capital, Reservas asociadas a la inversión en la Sociedad Habitat Andina S.A. y Resultados acumulados, junto a los derechos para el pago de los impuestos a la renta generados con ocasión de esta división; conformando el Patrimonio de Administradora Americana de Inversiones S.A.

La división señalada, fundamentalmente tiene dos objetivos; por una parte se busca separar de los resultados que actualmente genera AFP Habitat, aquellos provenientes de actividades distintas a la administración previsional en Chile, en especial aquellos que se obtienen de los negocios internacionales de Administración de Fondos Previsionales en Perú y Colombia, de modo que los primeros reflejen sólo la actividad previsional en Chile y no se vean afectados por las otras actividades que AFP Habitat está desarrollando dentro de su giro (los que actualmente distorsionan la comparación de los resultados de las empresas del sector en Chile), y por otra parte, proporcionar a los accionistas de AFP Habitat mayor libertad para incursionar y desarrollar los negocios distintos a la administración previsional en Chile y para evaluar la adquisición de nuevos negocios no vinculados con este último, todo lo cual se logra a través de esta división.

➤ Estructura Societaria



NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN

a) Declaración de cumplimiento con normas NIIF

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los presentes estados financieros consolidados intermedios fueron aprobados en sesión de Directorio realizada el día 30 de agosto de 2022.

b) Bases de medición

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas incluidas en el estado de situación financiera:

- Los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambio en resultados.
- Los activos y pasivos identificados en una combinación de negocios son valorizados a valor razonable.
- El Encaje de las filiales está calculado a valor razonable conforme el valor de la cuota de cada uno de los fondos de pensiones y cesantías al cierre de los presentes estados financieros consolidados.
- Los pasivos financieros son valorizados al costo amortizado, aplicando el método del interés efectivo.
- Beneficios post empleo en base a métodos actuariales.
- Arrendamientos que consideran el derecho de uso bajo NIIF 16.

c) Bases de confección

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 han sido preparados de acuerdo Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios incluyen los estados financieros de Administradora Americana de Inversiones S.A. y de su filial Habitat Andina S.A., la participación en esta sociedad es de 99,90% y es aquella entidad sobre la cual la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea participación minoritaria del total del patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea resultado de ingresos y gastos Integrales atribuibles a participaciones minoritarias del estado de resultados integrales. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad en las políticas adoptadas por el Grupo, se modifican las políticas contables de las filiales.

Filiales son todas las entidades sobre las cuales la Administradora tiene poder para dirigir las políticas financieras y de explotación, lo que generalmente viene acompañado de una participación superior a la mitad de los derechos de voto. Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control y se excluyen de la consolidación en la fecha en que cesa el mismo.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, corresponden a la consolidación de la situación financiera de Administradora Americana de Inversiones S.A. y su filial Habitat Andina S.A.

d) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los presentes estados financieros consolidados intermedios se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera. Los estados financieros se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad Matriz.

e) Información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no tiene información a revelar sobre supuestos y juicios claves para la estimación de la incertidumbre.

f) Fecha del estado de situación financiera

La fecha del estado de situación financiera consolidado intermedio corresponde al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

g) Período cubierto por los estados financieros consolidados

Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden el estado de situación financiera consolidado al 30 de junio de 2022 (no auditado) y al 31 de diciembre de 2021. Además, el estado de resultados integrales, estados de flujo efectivo y estado de cambio de patrimonio incluyen el período semestral comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2022.

h) Bases de conversión

Los tipos de cambio utilizados, en la conversión de saldos en moneda extranjera, son los que publica el Banco Central de Chile, calculados al cierre del último día hábil del mes de junio de 2022 y de diciembre de 2021, y publicados con fecha del primer día hábil del mes siguiente, respectivamente. El valor de la Unidad de Fomento corresponde al determinado para el día 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente. Dichos valores se detallan a continuación:

| MONEDA | Tipo de cambio utilizado | | Variación Porcentual |
|-----------------------------|---|---|----------------------|
| | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 \$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 \$ | |
| Dólar Estadounidense (US\$) | 932,08 | 844,69 | 10,35% |
| Nuevo Sol Peruano (NSP) | 243,74 | 211,88 | 15,04% |
| Unidad de Fomento (UF) | 33.086,83 | 30.991,74 | 6,76% |
| Peso Colombiano (COP) | 0,22 | 0,21 | 4,76% |

i) Nivel de redondeo utilizado al presentar los montos en los estados financieros consolidados

Toda la información es presentada en miles de pesos chilenos (M\$) y ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana.

j) Cambios en estimaciones contables

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen cambios en estimaciones contables.

k) Información a revelar sobre el capital

El objetivo de la Sociedad es mantener un nivel adecuado de capitalización, que le permita asegurar y cubrir en todo momento el capital de trabajo requerido, para el desarrollo de sus objetivos de mediano y largo plazo, optimizando el retorno a sus accionistas y manteniendo una sólida posición financiera.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las acciones emitidas de la Sociedad ascienden a 1.000.000.000, todas ellas correspondientes a una misma serie y de igual valor, encontrándose suscritas y pagadas en su totalidad. El detalle de la variación en el capital se presenta en la Nota 20.

m) Reclasificación de saldos en los estados financieros consolidados

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad reclasificó en el estado de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2021, M\$21.822.802 desde Propiedades, planta y equipo, neto hacia Propiedades de inversión, neto. Para efectos comparativos.

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se presenta una descripción de las principales políticas establecidas por el Grupo:

➤ **Bases de consolidación**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, incluyen los estados financieros de Administradora Americana de Inversiones S.A. y de su filial directa Habitat Andina S.A. y aquellas entidades sobre las cuales la Sociedad Matriz tiene el control para dirigir sus políticas financieras y de operación que generalmente viene acompañado de una participación superior al 50% de los derechos a voto. En el proceso de consolidación se eliminan todos los saldos y transacciones intercompañía y se reconoce la participación minoritaria, la cual es presentada en la línea participación minoritaria del total del patrimonio neto en el estado de situación financiera y en la línea resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a participaciones minoritarias del estado de resultados integrales. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad en las políticas adoptadas por la Sociedad, se modifican las políticas contables de las filiales.

Filiales son todas las entidades sobre las cuales la Administradora tiene poder para dirigir las políticas financieras y de explotación, lo que generalmente viene acompañado de una participación superior a la mitad de los derechos de voto. Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control y se excluyen de la consolidación en la fecha en que cesa el mismo.

El resultado integral total de las filiales se atribuye a los propietarios de la Sociedad y a las participaciones no controladoras incluso si esto resulta que las participaciones no controladoras tengan un saldo negativo.

Cuando la Sociedad pierda el control sobre una filial, da de baja en cuentas de activos y pasivos de la misma. Cualquier participación no controladora no relacionada y otros componentes de patrimonio.

Cualquier ganancia o pérdida se reconoce en resultados. Si la Sociedad retiene alguna participación en la exfilial, esta será valorizada a su valor razonable a la fecha en la que se pierde el control.

➤ **Combinación de negocios**

La Sociedad contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando se transfiere el control al Grupo. La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide al valor razonable al igual que los activos netos identificables adquiridos. Cualquier plusvalía resultante es sometida a pruebas anuales de deterioro. Cualquier ganancia por compra en condiciones muy ventajosas se reconoce de inmediato en resultados. Los costos de transacción se registran como gasto cuando se incurren, excepto si se relacionan con la emisión de deuda o instrumentos de patrimonio.

La plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

La contraprestación transferida no incluye los importes relacionados con la liquidación de relaciones preexistentes. Dichos importes generalmente se reconocen en resultados.

Cualquier contraprestación contingente es medida al valor razonable a la fecha de adquisición. Si una obligación para pagar la contraprestación contingente que cumple con la definición de instrumentos financieros está clasificada como patrimonio no deberá medirse nuevamente y su liquidación posterior deberá contabilizarse dentro del patrimonio. De no ser así, la otra contraprestación contingente se mide nuevamente al valor razonable en cada fecha de presentación y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

Si se requiere intercambiar las concesiones de pago basado en acciones (concesiones de reemplazo) por concesiones mantenidas por los empleados de la empresa adquirida (concesiones de la empresa adquirida), una parte o todo el monto de las concesiones de reemplazo de la adquirente se incluyen en la medición de la contraprestación transferida en la combinación de negocios. Esta determinación se basa en el valor basado en el mercado de las concesiones de reemplazo comparado con el valor basado en el mercado de las concesiones de la adquirida y el nivel hasta el que las concesiones de reemplazo se relacionan con el servicio previo a la combinación.

➤ **Moneda extranjera**

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación financiera consolidado. Todas las diferencias son registradas en el rubro diferencias de cambios en el Estado de Resultado Integral Consolidado.

Los activos y pasivos de los negocios en el extranjero, incluida la plusvalía y los ajustes del valor razonable surgidos en la adquisición se convierten a pesos chilenos utilizando las tasas de cambio a las fechas de presentación. Los ingresos y gastos de los negocios en el extranjero se convierten a pesos chilenos usando las tasas de cambio promedio de las transacciones; las diferencias de conversión de la moneda extranjera, se reconocen en otros resultados integrales y se presentan en la reserva de conversión, excepto cuando la diferencia de conversión se distribuye a la participación no controladora.

Los activos y pasivos en moneda extranjera se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados a los tipos de cambio existentes al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 respectivamente, presentados en Nota 2 letra i). Respecto a activos y pasivos no monetarios se presentan en base a lo indicado en NIC 27 a tipo de cambio de transacción de origen.

➤ **Instrumentos financieros**

Inversiones financieras

(i) Reconocimiento y medición inicial

Inicialmente el Grupo reconoce un activo o pasivo financiero a valor razonable más, en el caso de una partida no valorizada posteriormente al valor razonable con cambio en resultados, los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

(ii) **Clasificación**

Un activo financiero es clasificado como a valor razonable con efecto en resultados si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificables que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de realización de beneficios de corto plazo.

De acuerdo con NIIF 9, el Grupo clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización:

Activos financieros a costo amortizado: Los instrumentos financieros clasificados a costo amortizado, se valorizan al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste, a la tasa de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra). Dicha tasa corresponderá a la tasa de descuento que iguala el costo de adquisición del instrumento, más los costos de transacción inicial, con sus flujos futuros.

Para la clasificación de los instrumentos a costo amortizado, el Grupo verifica el cumplimiento de dos condiciones establecidas bajo NIIF 9:

- a) Los términos contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de caja en fechas específicas, las cuales son, exclusivamente, pagos de capital más intereses sobre el saldo del capital pendiente.
- b) El modelo de negocios del Grupo es mantener el activo a los efectos de cobrar los flujos contractuales de caja.

Activos financieros a valor razonable: Los activos financieros que no califican en la categoría de costo amortizado, son medidos a su valor razonable con cambios en resultados.

Se entenderá por valor razonable el importe por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y en condiciones de mercado.

Los datos observables se obtienen a través de la cinta de precios y/o los valores cuota informados diariamente por los fondos mutuos y las tasas de interés implícitas en los depósitos a plazo, según corresponda. La diferencia que se produzca entre este valor y el valor de inversión contabilizado se carga o abona, según corresponda, a los resultados del período que comprende los estados financieros.

Determinación de valores razonables de activos y pasivos

En ciertos casos las NIIF requieren que activos y pasivos sean registrados a su valor razonable. Las bases para la medición de activos y pasivos a su valor razonable son los precios vigentes en mercados activos. En su ausencia, el Grupo estima dichos valores basada en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelos u otras técnicas de valuación.

Para la determinación del valor razonable, se utiliza la siguiente jerarquía:

Nivel 1: Instrumentos cotizados en mercados activos; donde el valor razonable está determinado por el precio observado en dichos mercados.

Nivel 2: Instrumentos cotizados en mercados no activos, donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valoración, sobre la base de información de mercado.

Nivel 3: Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración, salvo que con la información disponible no sea posible determinar un valor razonable de manera fiable, en cuyo caso la inversión se valoriza a costo histórico.

➤ **Efectivo y equivalente al efectivo**

El efectivo y equivalente al efectivo reconocido en los presentes estados financieros consolidados intermedios, comprende el efectivo en caja, los saldos de las cuentas corrientes bancarias, depósitos a plazo, otras inversiones de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos e inversiones que han sido adquiridas para ser liquidadas en el corto plazo para el cumplimiento de compromisos de caja y sin pérdida de valor. Estas partidas se registran al:

- Costo amortizado.
- Valor razonable, con efecto en resultados.

➤ **Propiedad, planta y equipo**

Reconocimiento y medición

Los ítems de propiedad, planta y equipo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa, cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto, y los costos de dismantelar y remover los ítems y de restaurar el lugar donde estén ubicados.

Cuando partes significativas de un ítem de propiedad, planta y equipo posean vidas útiles distintas entre sí, ellas serán registradas como elementos separados dentro del libro auxiliar de propiedad, planta y equipo.

Las ganancias y pérdidas de la venta de un ítem de propiedad, planta y equipo son determinados comparando el precio de venta con el valor en libros de la propiedad, planta y equipo y son reconocidas netas dentro de otros ingresos o gastos distintos de los de la operación en el resultado.

En este grupo de activos, se incluye el activo por el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo, reconocido de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 16 Arrendamientos, estos activos al igual que las otras propiedades, planta y equipos, son medidos al costo, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de un ítem de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, en caso de que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan en más de un período a la entidad y su costo pueda ser medido de forma confiable. Los costos del mantenimiento diario de propiedad, planta y equipo son reconocidos en el resultado cuando ocurren.

En forma posterior a la adquisición sólo se capitalizarán aquellos desembolsos incurridos que aumenten la vida útil del bien o su capacidad económica.

Depreciación y vidas útiles

La depreciación será reconocida en resultados bajo el método lineal sobre las vidas útiles de cada componente de un ítem de propiedad, planta y equipo. Este método es el que refleja de mejor forma el uso y consumo del bien.

La depreciación y vidas útiles se revisan anualmente. Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen cambios en ambos conceptos.

➤ **Propiedad de inversión**

Reconocimiento y medición

Se mantienen para la obtención de rentabilidad a través de rentas a largo plazo, apreciación de capital o con ambos fines y que no son ocupadas por la Sociedad.

Las propiedades de inversión se registran inicialmente al costo, incluyendo los costos de transacción. Posterior al reconocimiento inicial, las propiedades de inversión se valorizan al costo menos depreciación y las pérdidas acumuladas por deterioro que hayan experimentado.

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de un ítem de propiedad de inversión es reconocido en su valor en libros, en caso de que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan en más de un período a la entidad y su costo pueda ser medido de forma confiable. Los costos del mantenimiento diario de propiedad, planta y equipo son reconocidos en el resultado cuando ocurren.

En forma posterior a la adquisición sólo se capitalizarán aquellos desembolsos incurridos que aumenten la vida útil del bien o su capacidad económica.

Depreciación y vidas útiles

La depreciación será reconocida en resultados bajo el método lineal sobre las vidas útiles de cada componente de un ítem de propiedad de inversión. Este método es el que refleja de mejor forma el uso y consumo del bien.

La depreciación y vidas útiles se revisan anualmente. Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen cambios en ambos conceptos.

➤ **Activos intangibles**

Incluye otros activos no monetarios identificables, sin apariencia física, que provienen de transacciones comerciales, corresponden principalmente a software y a aquellos con origen en una combinación de negocios, como la relación con clientes, marcas, acuerdos de no competencia, permisos, plusvalía, entre otros que sean identificados en la adquisición.

Sólo se reconoce contablemente aquellos activos intangibles, cuyos costos se puedan estimar de manera razonablemente objetiva y de los que se estime probable obtener beneficios económicos en el futuro.

- (i) **Etapa de investigación:** Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y de entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

- (ii) **Etapa de desarrollo:** Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitaliza sólo si pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnicamente, se obtienen beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo.
- (iii) **Etapa en producción:** Para aquellos intangibles que tengan vida útil definida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que experimenten.

Para aquellos intangibles que tengan vida útil definida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y las pérdidas por deterioro que experimenten.

Para estos activos, la amortización se reconocerá en cuentas de resultados, en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles, contada desde la fecha en que el activo se encuentre disponible para su uso u otra que represente de mejor forma el uso.

Para aquellos intangibles que tengan vida útil indefinida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos pérdidas por deterioro que experimenten, lo cual será evaluado al cierre anual de cada ejercicio.

Plusvalía

La plusvalía representa el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos que surge a la fecha de adquisición de un negocio, se registra al costo según se determina en dicha fecha.

En forma posterior, la plusvalía se mide al costo, menos las pérdidas acumuladas por deterioro, si las hubiere.

Para fines de la evaluación del deterioro, la plusvalía es asignada a cada una de las unidades generadoras de efectivo (o grupos de unidades generadoras de efectivo) de la Sociedad que se espera obtengan beneficios de las sinergias de la combinación.

Una unidad generadora de efectivo a la cual se le ha asignado la plusvalía es sometida a evaluaciones de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existe un indicio de que la unidad podría haber sufrido deterioro. Si el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo es menor que su importe en libros, la pérdida por deterioro se asigna primero a reducir el importe en libro de cualquier plusvalía asignada a la unidad y luego proporcionalmente a los otros activos de la unidad, tomando como base el importe en libros de cada activo en la unidad.

Cualquier pérdida por deterioro de la plusvalía se reconoce directamente en los resultados. Una pérdida por deterioro reconocida para la plusvalía no se revierte en períodos posteriores.

Al momento de la venta de la unidad generadora de efectivo pertinente, el importe atribuible de plusvalía se incluye en la determinación de la ganancia o pérdida por la venta.

➤ **Activos arrendados**

Al inicio de un contrato, el Grupo evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período a cambio de una contraprestación.

Al inicio o al momento de la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Grupo distribuye la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos. No obstante, en el caso de los arrendamientos de propiedades, el Grupo ha escogido no separar los componentes que no son de arrendamiento y contabilizar los componentes de arrendamiento y los que no son de arrendamiento como un componente de arrendamiento único.

El Grupo reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento a la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por los pagos de arrendamiento realizados en la fecha de inicio o antes de ésta, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos de desmantelamiento y remoción del activo subyacente o de restauración del activo subyacente o del sitio en que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

Posteriormente, el activo por derecho de uso se deprecia usando el método lineal a contar de la fecha de comienzo y hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente al Grupo al final del plazo del arrendamiento o que el costo del activo por derecho de uso refleje que la Sociedad va a ejercer una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que la de las propiedades y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por las pérdidas por deterioro, si las hubiere, y se ajusta por ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en la fecha de comienzo, descontado usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no pudiera determinarse fácilmente, la tasa incremental por préstamos del Grupo. En general, el Grupo usa su tasa incremental por préstamos como tasa de descuento.

El Grupo determina su tasa incremental por préstamos obteniendo tasas de interés de diversas fuentes de financiación externas y realiza ciertos ajustes para reflejar los plazos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- pagos fijos incluyendo los pagos fijos en esencia;
- pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; y
- el precio de ejercicio de una opción de compra que la Sociedad está razonablemente seguro de ejercer esa opción, los pagos por arrendamiento en un período de renovación opcional si la Sociedad está razonablemente seguro de ejercer una opción de ampliación, y los pagos por penalizaciones derivadas de la terminación anticipada del arrendamiento a menos que el Grupo esté razonablemente seguro de no terminar por anticipado el arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado usando el método de interés efectivo. Se realiza una nueva medición cuando existe un cambio en los pagos por arrendamiento futuros producto de un cambio en un índice o tasa, si existe un cambio en la estimación del Grupo del importe que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si el Grupo cambia su evaluación de si ejercerá o no una opción de compra, ampliación o terminación, o si existe un pago por arrendamiento fijo en esencia que haya modificado.

Cuando se realiza una nueva medición del pasivo por arrendamiento de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

El Grupo presenta activos por derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedades de inversión en 'propiedades, planta y equipo' y pasivos por arrendamiento en 'otros pasivos financieros' en el estado de situación financiera.

Arrendamientos de corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

El Grupo ha escogido no reconocer activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento por los arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos de corto plazo. El Grupo reconoce los pagos por arrendamiento asociados a esos arrendamientos como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

➤ **Encaje**

El Encaje de las filiales extranjeras se valoriza al valor razonable multiplicando el número de cuotas equivalentes por cada fondo, ya sea de pensiones o de cesantías, al valor de cierre que éstas tengan el día en que corresponda entregar la información. Tal rubro se presenta en "Otros activos financieros, no corrientes" en el estado de situación financiera (nota 8).

➤ **Deterioro**

Activos financieros

La Norma NIIF 9 reemplaza el modelo de pérdida incurrida de la Norma NIC 39 por un modelo de pérdida esperada. El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, a los activos contractuales y a las inversiones de deuda al valor razonable con efecto en otros resultados integrales, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo la Norma NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la Norma NIC 39.

Las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

Todos los activos financieros son examinados individualmente para determinar su deterioro.

El Grupo no aplica deterioro para los instrumentos valorizados a valor razonable con cambios en resultado debido a que este valor considera el deterioro si lo hubiera.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado reconocerá una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre un activo financiero que se mide a Costo amortizado en función a la variación en el riesgo crediticio de un instrumento financiero y los escenarios de perdidas esperadas. En caso de no haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, el Grupo reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

En caso de haber incremento en el riesgo crediticio del instrumento, la Sociedad reconoce el valor por pérdidas para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. El objetivo de los requerimientos de deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial (evaluado sobre una base colectiva o individual) considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro. Si en el ejercicio anterior, el Grupo ha medido el valor del deterioro de un instrumento financiero considerando las pérdidas esperadas durante la vida total del activo, pero en el ejercicio actual deja de cumplirse la condición del aumento de riesgo crediticio descrito en la metodología de cálculo, la Sociedad reconoce el deterioro para ese instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

Activos no financieros

Anualmente, o cuando se estime necesario, se analizará el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de deterioro, tanto interno como externo, de que los activos han sufrido pérdida de valor.

Tanto las clases de activos por intangibles y propiedades, plantas y equipos serán evaluadas anualmente.

En caso de que exista algún indicio de pérdida de valor (deterioro), se realizará una estimación del importe recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el monto del cargo por deterioro necesario.

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivos futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo. Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos que no pueden ser probados individualmente son agrupados en el grupo más pequeño de activos que generan entradas de flujos de efectivo provenientes del uso continuo, los que son independientes de los flujos de entrada de efectivo de otros activos o grupos de activos.

En el caso de que el importe recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registrará la correspondiente provisión por deterioro por la diferencia, con cargo a resultados del período.

Las pérdidas por deterioro que hubieren sido reconocidas en períodos anteriores serán evaluadas en cada cierre anual, con el objeto de determinar cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido en cuyo caso la pérdida será revertida.

➤ **Provisiones**

Una provisión se reconoce cuando se tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado y es probable que exista una salida de recursos que incorporen beneficios económicos futuros por cancelar tal obligación y se pueda realizar una estimación fiable del monto de la obligación. El monto reconocido como provisión representa la mejor estimación de los pagos requeridos para liquidar la obligación presente a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados, teniendo en consideración los riesgos de incertidumbre en torno a la obligación.

Cuando el tiempo estimado de pago es de largo plazo y puede ser estimado con suficiente fiabilidad, la provisión se registrará a su valor actual, descontando los flujos de pagos estimados a una tasa de interés de mercado que refleje los riesgos específicos de la obligación.

Las provisiones se revertirán contra resultados cuando disminuya la posibilidad de ocurrencia que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

➤ **Obligación por beneficios sociales de los trabajadores**

AFP Habitat S.A. (Perú)

Los beneficios sociales de los trabajadores de AFP Habitat S.A. en Perú, comprenden la compensación por tiempo de servicios del personal (CTS) y se calcula de acuerdo con la legislación vigente por el íntegro de los derechos indemnizatorios de los trabajadores y es cancelada con carácter cancelatorio, mediante depósito en las entidades financieras elegidas por ellos.

Colfondos S.A.

La Sociedad otorga a sus empleados los siguientes beneficios como contraprestación a cambio de los servicios prestados por los mismos.

De acuerdo con la NIC 19 los beneficios a empleados comprenden:

Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada y son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provee. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar en efectivo a corto plazo si la Sociedad posee una obligación legal de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Beneficios a largo plazo

Estos beneficios corresponden fundamentalmente a primas de antigüedad (quinquenios). De igual forma, los empleados reciben un único pago a título de prima extralegal al momento de obtener el reconocimiento de su pensión por parte de la administradora de pensiones a la cual se encuentre afiliado.

El pasivo por beneficios de empleados a largo plazo es determinado con base en el valor presente de los pagos futuros estimados que se tienen que realizar a los empleados, calculado con base en estudio actuarial preparado por el método de unidad de crédito proyectada, utilizando para ello supuestos actuariales de tasas de mortalidad, incremento de salarios, rotación del personal y tasas de interés determinadas con referencia a los rendimientos del mercado vigentes de bonos al final del período de emisiones del Gobierno Nacional u obligaciones empresariales de alta calidad.

Bajo el método de unidad de crédito proyectada, los beneficios futuros que se pagarán a los empleados son asignados a cada período contable en que el empleado presta el servicio. Por lo tanto, el gasto correspondiente por estos beneficios es registrado en el estado de resultados del cual incluye el costo del servicio presente asignado en el cálculo actuarial más el costo financiero del pasivo calculado, los cambios en el pasivo actuarial por cambios en los supuestos actuariales son registradas en el estado de resultados.

➤ **Contratos de carácter onerosos**

Una provisión para contratos de carácter oneroso es reconocida cuando los beneficios económicos que el Grupo espera de este son menores que los costos inevitables para cumplir con sus obligaciones del contrato. La provisión es reconocida al valor presente del menor entre los costos esperados para finalizar el contrato o el costo neto esperado de continuar con el contrato. Antes de establecer una provisión el Grupo reconoce cualquier pérdida por deterioro de los activos asociados con el contrato.

➤ **Impuestos a la renta e impuestos diferidos**

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados en tanto que estén relacionados con partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en otros resultados integrales.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o a un punto de ser aprobadas a la fecha del balance, y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios.

Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias cuando son revertidas, basándose en las leyes que han sido aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del balance. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son ajustados si existe un derecho legal exigible de ajustar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados con los impuestos a las ganancias aplicados por la misma autoridad tributaria sobre la misma entidad tributable, o en distintas entidades tributarias, pero pretenden liquidar los pasivos y activos por impuestos corrientes en forma neta, o sus activos y pasivos tributarios serán realizados al mismo tiempo.

Un activo por impuestos diferidos es reconocido por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

Reconocimiento de ingresos y gastos operacionales

El Grupo ha adoptado la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15 Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes; cuya aplicación no generó diferencias o impactos en el reconocimiento de los ingresos, dado a que no posee contratos con clientes.

Filial AFP Habitat en Perú

i. Reconocimiento de Ingresos por Comisiones.

Los ingresos por comisiones se reconocen en resultados luego de haber conciliado y acreditado a las correspondientes Cuentas Individuales de Capitalización (CIC) de los afiliados la recaudación de los aportes recibidos de cada mes.

ii. Reconocimiento de Otros Ingresos.

Los otros ingresos, tales como intereses, se reconocen cuando ha surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en los activos o un decremento en los pasivos y además el importe puede valorarse con fiabilidad.

Los gastos se reconocen cuando ha surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en los activos o un incremento en los pasivos, y además el gasto puede medirse con fiabilidad, independientemente del momento en que se paguen.

Filial Colfondos S.A.

Los ingresos de actividades ordinarias son la entrada bruta de beneficios económicos recibidos por parte de la Sociedad por cuenta propia, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los propietarios.

La Sociedad, en concordancia con lo establecido en la NIIF 15, reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes aplicando el método de los 5 pasos así:

1. Identificar el contrato.
2. Identificar las obligaciones de desempeño separadas.
3. Determinar el precio de la transacción.
4. Distribuir el precio de transacción a obligaciones de desempeño separadas.
5. Reconocer el ingreso cuando (o a medida que) se satisface cada obligación de desempeño.

La Sociedad percibe ingresos por comisiones de administración de los Fondos de Pensiones y Cesantías, los ingresos reconocidos corresponden al monto neto de la comisión.

Los gastos operacionales y no operacionales se imputan a las cuentas de resultado en la medida que se incurren.

Filial Nevasa Administradora General de Fondos S.A.

i. Reconocimiento de Ingresos operacionales

La sociedad reconoce los ingresos por concepto de remuneraciones cobradas a los fondos administrados en función del criterio del devengado, en base a un porcentaje del patrimonio de dichos fondos indicado en el respectivo reglamento interno.

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocerán igualmente considerando el grado de realización de las prestaciones del servicio a la fecha de cierre de los estados financieros intermedios, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad, es decir, que tanto el importe de los ingresos ordinarios como los costos asociados a la transacción puedan ser valorizados con fiabilidad.

ii. Reconocimiento de Gastos operacionales

Los gastos operacionales y no operacionales se imputan a las cuentas de resultado en la medida que se incurren. Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

➤ **Ingresos y gastos financieros**

Los ingresos financieros correspondientes a las inversiones en depósitos a plazo se reconocen a costo amortizado en el resultado del ejercicio, utilizando el método de tasa efectiva. Los ingresos y gastos financieros provenientes de inversiones en cuotas de fondos mutuos, letras de crédito hipotecarias emitidas por instituciones financieras y bonos del Banco Central, se reconocen por la variación del valor razonable en el resultado del ejercicio.

➤ **Ganancias por acción**

La ganancia básica y diluida por acción se calcula dividiendo la utilidad neta atribuible a los accionistas por el número de acciones pagadas y suscritas que componen el capital de la Sociedad y que tienen derecho a recibir este dividendo.

➤ **Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados al 01 de enero de 2022.**

| Modificaciones a las NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|---|
| Referencia al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Mejoras Anuales a las Normas NIIF, Ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |

La aplicación de estas Enmiendas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros consolidado, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

Nuevos pronunciamientos contables

Las siguientes nuevas normas, enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Nuevas NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|---|
| NIIF 17, Contratos de Seguros | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Enmiendas a NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
| Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |

La Administración está evaluando los posibles impactos sobre los estados financieros consolidados, relacionados a estas futuras normas, enmiendas e interpretaciones.

➤ **Otras informaciones a revelar sobre políticas contables**

Inversión en otras sociedades

Corresponden a todas las entidades sobre las que la Sociedad ejerce influencia significativa pero no tiene control, lo cual se presume por una participación de entre un 20% y un 50% de los derechos de voto, de acuerdo con lo señalado en la NIC 28 Inversión en Asociadas. Las inversiones en sociedad se contabilizan por el método de participación (VP) e inicialmente se reconocen por su costo.

Bajo el método de la participación, la inversión en la asociada es registrada en el estado de situación financiera a su costo más la participación de la Sociedad en los incrementos o disminuciones del patrimonio de la relacionada. El estado de resultados refleja la participación de la Sociedad en los resultados de la relacionada. Cuando ha habido un cambio reconocido directamente en el patrimonio de la relacionada, la Sociedad reconoce su participación en dicho cambio en su patrimonio y lo revela en el estado de cambios en el patrimonio, la Administradora también reconoce la participación que le corresponde en tales partidas en la cuenta contable participación en ganancias (pérdidas) de coligadas contabilizadas por método de participación.

Inversión en empresas filiales

La Sociedad incorpora a sus estados financieros consolidados intermedios, la totalidad de los activos, pasivos, patrimonio y resultados de las filiales, previa eliminación de la inversión efectuada por ella en el patrimonio de la filial y también de las operaciones y saldos recíprocos existentes a la fecha de corte de los estados financieros consolidados.

Cambios en las políticas contables

Durante el período terminado al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Grupo no implementó cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados.

➤ **Uso de estimaciones**

La preparación de los presentes estados financieros consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisadas regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. En particular se revisa la información sobre las áreas significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables, que tienen efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros consolidados, descritos en las políticas de los siguientes rubros:

- Obligaciones por beneficios post-empleo.
- Estimaciones legales, provisiones y contingencias.
- Estimación de la vida útil de las propiedades, plantas y equipos y de los intangibles.
- Activos por impuestos diferidos.

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio en los estados financieros consolidados del período en que se produzcan.

➤ **Cambios en estimaciones contables**

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen cambios en las estimaciones contables.

NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

a) Composición del Efectivo y equivalentes al efectivo

| Efectivo y equivalente al efectivo | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|--|--|
| Efectivo en caja | 1.900 | 1.838 |
| Documento en Caja por asignación división (1) | 0 | 20.000.000 |
| Saldos en Bancos (2) | 63.083.748 | 48.675.178 |
| Otros efectivos y equivalentes al efectivo (3) | 14.358.433 | 8.755.358 |
| Efectivo y equivalente al efectivo usado en el estado de flujos de efectivo | 77.444.081 | 77.432.374 |

(1) Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo con lo descrito en el punto asociado al proceso de asignación de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, el efectivo asignado a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., corresponde a MM\$20.000 (veinte mil millones de pesos).

| Saldos en Bancos (2) | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|-------------------------------|--|--|
| Bancos de uso general | 62.479.790 | 47.953.134 |
| Bancos de recaudación | 603.958 | 722.044 |
| Total Saldos en Bancos | 63.083.748 | 48.675.178 |

| Otros efectivos y equivalentes al efectivo (3) | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|---|--|--|
| Depósitos a Plazo (*) | 4.460.442 | 6.250.459 |
| Fondos de Inversión Colectiva "FICs" (**) | 9.427.335 | 2.504.899 |
| Pacto de compra con retroventa (***) | 470.656 | 0 |
| Total Otros efectivos y equivalentes al efectivo | 14.358.433 | 8.755.358 |

(*) Corresponden a instrumentos financieros mantenidos por la filial AFP Habitat en Perú. El efectivo y equivalentes de efectivo considerados en el estado de flujos de efectivo corresponden a los fondos fijos, las cuentas corrientes y los depósitos a plazo con vencimiento menor a 3 meses desde la fecha de apertura, registrados en el estado de situación financiera. Dichas cuentas no están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor. Asimismo, el método utilizado para la preparación del estado de flujos de efectivo es el método directo.

(**) Corresponden a instrumentos financieros mantenidos por la filial Colfondos S.A. Los instrumentos financieros correspondientes a Fondos de inversión colectiva (FICs) y a Títulos de devolución de impuestos (TIDIs).

(***) Operación realizada por la filial Nevasa AGF S.A. con Nevasa S.A. Corredores de Bolsa a una tasa del 0,77% con vencimiento el 06 de julio de 2022, el cual no tiene ningún tipo de restricción.

Conciliación de efectivo y equivalentes al efectivo presentados en el estado de situación financiera con el efectivo y equivalentes al efectivo en el estado de flujo de efectivo.

| Efectivo y equivalente al efectivo | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|--|--|
| Descubierto (o sobregiro) bancario utilizado para la gestión del efectivo | 0 | 0 |
| Otras partidas de conciliación, efectivo y equivalentes al efectivo | 0 | 0 |
| Total partidas de conciliación del efectivo y equivalente al efectivo | 0 | 0 |
| Efectivo y equivalente al efectivo | 77.444.081 | 77.432.374 |
| Efectivo y equivalente al efectivo | 77.444.081 | 77.432.374 |

b) Saldos de efectivo significativos no disponibles

Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, no existen saldos de efectivos que no estén disponibles para ser utilizados por el Grupo.

NOTA 5 SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Con fecha 30 de noviembre de 2021, mediante Oficio Ordinario N°33047, resolución E-248 de la Superintendencia de Pensiones, se declaró la pérdida de calidad de sociedades anónimas especiales para Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A., dejando de ser filiales de AFP Habitat S.A, en atención a la aprobación de la reforma de estatutos acordado en la décima sexta junta extraordinaria de accionistas, celebrada el 23 de septiembre de 2021 en la cual, además se acordó la división de la sociedad AFP Habitat S.A., asignándose a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., las sociedades Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente.

a) Detalle de identificación de vínculos

a.1 Información de controladores

Administradora de Inversiones Previsionales SpA es la entidad controladora de Administradora Americana de Inversiones S.A., el 50% de sus acciones son de propiedad de Inversiones La Construcción S.A. (ILC), cuyo controlador final es la Cámara Chilena de la Construcción A.G., y el 50% restante son de propiedad de Prudential Chile SpA, la que a su vez es de propiedad en un 100% de Prudential Chile SpA II siendo el controlador final de esta última Prudential Financial Inc. (conjuntamente Prudential). Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA son los accionistas principales de Administradora Americana de Inversiones S.A., con participaciones del 40,29% y 40,29% respectivamente. Administradora de Inversiones Previsionales SpA controla y posee el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Chile SpA y esta última posee y controla el 90% de los derechos políticos y el 1% de los derechos económicos de Inversiones Previsionales Dos SpA. Por su parte Prudential Chile SpA posee el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Chile SpA e ILC mantiene el 99% de los derechos económicos y el 10% de los derechos políticos de Inversiones Previsionales Dos SpA.

a.2 La Sociedad con entidades relacionadas

| Nombre de la entidad relacionada | R.U.T. | Naturaleza de la Relación | País de Origen | Tipo de Moneda | Porcentaje de participación |
|--|--------------------|---------------------------|----------------|-------------------|-----------------------------|
| Administradora de Inversiones Previsionales S.p.A. | 76.438.032-0 | Controlador | Chile | Pesos | n/a |
| Inversiones Previsionales Dos S.p.A. | 76.093.446-1 | Accionista | Chile | Pesos | n/a |
| Inversiones Previsionales Chile S.p.A. | 76.438.033-9 | Accionista | Chile | Pesos | n/a |
| AFP Habitat S.A. | 98.000.100-8 | Indirecta | Chile | Pesos | n/a |
| Habitat Andina S.A. | 76.255.327-9 | Filial | Chile | Pesos | n/a |
| Habitat América S.A. | 77.067.075-6 | Filial Indirecta | Chile | Pesos | n/a |
| AFP Habitat S.A. | 20551464971 (*) | Filial Indirecta | Perú | Nuevo Sol Peruano | n/a |
| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 800.149.496-2 (**) | Filial Indirecta | Colombia | Pesos Colombianos | n/a |
| Suma Limitada | 900.427.049-9 (**) | Filial Indirecta | Colombia | Pesos Colombianos | n/a |
| Nevasa Administradora General de Fondos S.A. | 77.244.875-9 (***) | Filial Indirecta | Chile | Pesos | n/a |
| Comunidad Edificio Cámara Chilena de la Construcción | 56.032.920-2 | Indirecta | Chile | Pesos | n/a |
| Prudential Chile | 76.437.668-4 | Indirecta | Chile | Pesos | n/a |
| Cámara Chilena de la Construcción | 81.458.500-K | Indirecta | Chile | Pesos | n/a |
| Inversiones La Construcción S.A. | 94.139.000-5 | Indirecta | Chile | Pesos | n/a |
| Deposito Central de Valores S.A. | 96.666.140-2 | Director Común | Chile | Pesos | n/a |

(*) Registro único de contribuyente de Perú

(**) Número de Identificación Tributaria (NIT) de Colombia

(***) Ver nota 33 Combinación de Negocios

a.3 Transacciones con directores y/o personal clave de la gerencia

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no realiza otras transacciones con directores y/o personal clave de la gerencia, distintas de las señaladas en la Nota 5 letra d) y en Nota 29.

b) Saldos pendientes

b.1 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

| Rut | Sociedad | Plazo | Condiciones | Corriente | | No corriente | |
|--------------|--|----------|-------------|--|--|--|--|
| | | (1) | (2) | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
| 98.000.100-8 | Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. | | | | | | |
| | Obligación por División (3) | 120 días | | 0 | 20.959.610 | 0 | 0 |
| | Totales | | | 0 | 20.959.610 | 0 | 0 |

(1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros

(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.

(3) Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo a lo descrito en información adicional de la Nota 1 Aspectos legales referente al proceso de Asignación por División entre la AFP Habitat S.A y Administradora Americana de Inversiones S.A., la transacción incluyó cuentas por pagar a la relacionada Administradora Americana de Inversiones S.A. (AAISA), corresponden a la obligación de AFP Habitat con AAISA para el pago de impuestos de primera categoría, impuestos que nacen en AAISA debido a la aplicación de jurisprudencia administrativa del Servicio de Impuestos Internos (SII), que implican la asignación por división de los resultados tributarios de AFP Habitat al día de la división; obligación que conforme a los acuerdos de la división señalados en la letra (J) del número Ocho.uno.- Proposición de acuerdo número uno, del Acta de la Décimo Sexta Junta Extraordinaria de Accionistas realizada el 23 de septiembre de 2021,, debe ser asumida por AFP Habitat entregando a AAISA los recursos necesarios, ya sea mediante la asignación de PPM y/o la entrega del efectivo correspondiente; obligación que a la fecha de la división significan MM\$20.960 (veinte mil novecientos sesenta millones de pesos). Respecto a la asignación de PPM, la sociedad realizó una petición al SII para proceder con dicha asignación, petición que se describe en la Nota 32 de Hechos Posteriores de los presentes Estados Financieros; esta asignación no genera un detrimento fiscal, ya que dichos PPM se encuentran pagados y sólo corresponde a una mera distribución de ellos para hacer frente a la obligación por impuestos, distribución que se realiza conforme a la misma proporción en que se asignó el resultado tributario. . Al 30 de junio de 2022 no se presenta saldos pendientes por este concepto debido a la liquidación de pago durante el mes de mayo-2022 por un monto total de M\$22.133.348, mes en que se procede a la declaración y pago de impuesto a la renta por el año tributario 2021.

b.2 Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes y no corrientes

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan las siguientes cuentas por pagar a entidades relacionadas.

| Rut | Sociedad | Plazo | Condiciones | Corriente | | No corriente | |
|--------------|--|---------------------|-------------|--|--|--|--|
| | | (1) | (2) | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
| 98.000.100-8 | Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A. | | | | | | |
| | Financiamiento cuentas por pagar de proveedores | Liquidación mensual | | 229.116 | 9.355 | 0 | 0 |
| | Total por pagar | | | 229.116 | 9.355 | 0 | 0 |

(1) Plazo que queda para el cobro total o extinción de la deuda a partir de la fecha de los estados financieros

(2) Condiciones de cobro de las operaciones, plazo, tasas de interés, cláusulas de reajuste.

b.3 Explicación de los términos de la fijación de precios de las transacciones con partes relacionadas

Todas las transacciones con entidades relacionadas se efectúan cumpliendo con lo establecido en la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas, con respecto a la formalización de transacciones, la revisión de las condiciones de mercado y las instancias de aprobación.

c) Detalle de partes relacionadas y transacciones con entidades relacionadas

Al 30 de junio de 2022, se han registrado las siguientes transacciones con entidades relacionadas:

| Sociedad | R.U.T. | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 | |
|----------------------|--------------|---------------------------|---|-----------------------------------|--|
| | | | | Monto M\$ | Efecto en Resultados (cargos)/abono M\$ |
| AFP Habitat S.A. (1) | 98.000.100-8 | Indirecta | Impuestos mensuales | 1.669 | 0 |
| | | | Financiamiento cuentas por pagar | 161.068 | 0 |
| AFP Habitat S.A. (2) | 98.000.100-8 | Indirecta | Financiamiento cuentas proveedores | 259.720 | 0 |
| | | | Arriendos de oficinas recibidos por AFP Habitat S.A. a cuenta de Administradora Americana de Inversiones S.A. | 278.443 | 0 |
| | | | Abono recibido por obligación de división AAISA asociado a declaración de impuesto a la renta (3) | 22.133.348 | 0 |

(1) Corresponde a transacciones efectuadas entre la sociedad Habitat Andina S.A con AFP Habitat S.A.

(2) Corresponde a transacción efectuada entre AFP Habitat y Administradora Americana de Inversiones S.A.

(3) Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, las cuentas por pagar a la relacionada Administradora Americana de Inversiones S.A., corresponden a la obligación de pagar impuestos de primera categoría, que nacen producto de la división de los resultados tributarios, los que a la fecha de la división significan M\$20.960 (veinte mil novecientos sesenta millones de pesos). Al 30 de junio de 2022 no se presenta saldos pendientes por este concepto debido a la liquidación de pago durante el mes de mayo-2022 por un monto total de M\$22.133.348, mes en que se procede a la declaración y pago de impuesto a la renta por el año tributario 2021.

d) Remuneraciones pagadas al directorio

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se han registrado gastos por concepto de dietas al directorio, según el siguiente detalle:

| Remuneraciones del directorio | Ejercicio Actual 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior 30/06/2022 M\$ |
|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|---|
| Dietas directores de la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. | 154.682 | 0 | 79.027 | 0 |
| Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A. | 11.916 | 0 | 4.845 | 0 |
| Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú | 111.660 | 0 | 56.013 | 0 |
| Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia | 32.582 | 0 | 16.776 | 0 |
| Dietas directores de la filial Nevasa AGF S.A. en Chile | 5.090 | 0 | 5.090 | 0 |
| Totales | 315.930 | 0 | 161.751 | 0 |

NOTA 6 OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el saldo de esta cuenta presenta otros activos no financieros corrientes según siguiente detalle:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|---|---|
| Seguros | 9.634 | 14.165 |
| Arriendos | 34.742 | 26.909 |
| Publicidad | 29.038 | 0 |
| Soporte y Mantenición de Sistemas | 216.719 | 215.719 |
| Gastos de Recursos Humanos | 33.473 | 7.318 |
| Gastos de inversiones | 30.290 | 4.296 |
| Administración, Marketing, Comercial | 12.365 | 14.693 |
| Finanzas | 40.287 | 5.408 |
| Servicios legales | 0 | 5 |
| Asesorías Tributarias | 0 | 2.095 |
| Suscripciones | 10.943 | 21.015 |
| Servicios de Auditoría | 0 | 2.336 |
| Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú) | 417.491 | 313.959 |
| Seguros | 317.260 | 64.848 |
| Mantenimiento de software | 1.030.448 | 775.968 |
| Arrendamientos | 7.555 | 10.540 |
| Contribuciones y afiliaciones | 13.205 | 13.044 |
| Comisiones | 317.249 | 372.894 |
| Sub Total filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 1.685.717 | 1.237.294 |
| Seguros | 3.988 | 0 |
| Gasto bancario por custodia de pólizas | 546 | 0 |
| Sub Total filial Nevasa AGF S.A. | 4.534 | 0 |
| Total | 2.107.742 | 1.551.253 |

NOTA 7 IMPUESTOS

Con fecha 26 de septiembre de 2014 en Chile se promulgó la Ley N° 20.780 de Reforma Tributaria que modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario.

En particular se introduce el concepto de renta atribuida y se establecen dos sistemas de tributación al cual deben adscribir las empresas de primera categoría, a saber, el régimen de renta atribuida y el régimen parcialmente integrado, este último, es el régimen por default para las sociedades anónimas en caso de que no opten por alguno de ellos. Así, la tasa de impuestos se incrementará por año de la siguiente forma según sea el régimen por el cual se opte finalmente.

| Año | | Tasa de Impuesto |
|------------------|--------------------------|--------------------------------|
| Comercial | Declaración | Régimen Parcialmente Integrado |
| 2018 en adelante | Abril - 2019 en adelante | 27,0% |

Los impuestos calculados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, contemplan una tasa del 27,0% tanto para el impuesto de primera categoría como para el impuesto diferido de la principal diferencia temporaria que está relacionada con la diferencia tributaria y financiera de la inversión mantenida por la Sociedad en su filial AFP Habitat S.A. en Perú.

Nueva ley tributaria

Con fecha 01 de febrero del año 2016, se promulgó la Ley N° 20.899, cuyo título es “Simplifica el sistema de tributación a la renta y perfecciona otras disposiciones legales tributarias”; la mencionada ley, en su Artículo 8°, introduce modificaciones a la Ley N° 20.780 de 2014, entre estas y en cuanto al régimen de tributación, establece:

“Los contribuyentes que sean empresarios individuales, empresas individuales de responsabilidad limitada, comunidades, sociedades por acciones, contribuyentes del artículo 58 número 1 y sociedades de personas, excluidas las sociedades en comandita por acciones, todos ellos obligados a declarar sobre la base de sus rentas efectivas según contabilidad completa, cuyos propietarios, comuneros, socios o accionistas sean exclusivamente personas naturales con domicilio o residencia en el país y/o contribuyentes sin domicilio ni residencia en Chile, podrán optar por aplicar las disposiciones de las letras A) o B) de este artículo. Los demás contribuyentes aplicarán las disposiciones de la letra B).”

El párrafo anterior, establece para aquellas sociedades en que uno de sus propietarios, comuneros, socios o accionistas, no sea una persona natural, debe aplicar las disposiciones de la letra B) del Artículo 14 de la Ley N° 20.780, es decir, deberá adoptar el régimen de impuesto de primera categoría con deducción parcial de crédito en los impuestos finales, más conocido como régimen semi integrado.

Modernización tributaria

Con fecha 24 de febrero se publicó la Ley N° 21.210 sobre modernización tributaria, que establece como régimen general, el sistema parcialmente integrado, bajo el cual se aplica una tasa de impuesto corporativo de 27% para todas las empresas (o grupo de ellas) que individualmente o en conjunto, generen ingresos superiores a 75.000 UF anualmente y un régimen integrado, pro-pyme para las demás empresas. La reforma considera entre otras modificaciones la eliminación gradual del pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA), no existiendo a partir del año 2024 la posibilidad de recuperar el impuesto que tengan los dividendos percibidos por una sociedad que presente pérdida tributaria.

Adicionalmente, se efectúan otras modificaciones a la Ley de IVA, Ley de Renta y Código Tributario.

Modificación tasas impositiva del impuesto a la renta empresarial en Perú

Con fecha 10 de diciembre de 2016 conforme al Decreto Legislativo N°1261 se establece una modificación de las tasas impositivas del impuesto a la renta empresarial de los contribuyentes domiciliados y de los dividendos de fuente peruana, estableciendo en el Artículo N° 55 el impuesto a cargo de los perceptores de rentas de terceras categorías domiciliados en el país, se determinará aplicando una tasa de 29,5%.

Para efectos de calcular el activo diferido se utilizó al 31 de diciembre de 2021 en las partidas principales la tasa del 29,5% para Perú. Para el cálculo de los impuestos corrientes aplica la misma tasa de 29,5%.

Determinación de impuestos en Colombia

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce basado en la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido.

La tasa efectiva de tributación de la Sociedad respecto de operaciones continuas para los trimestres terminados el 31 de junio de 2022 y 2021 fue de 17% y 30%, respectivamente, presentando una disminución de 13 puntos porcentuales.

La variación de la tasa efectiva se genera principalmente por lo siguiente:

- Para el semestre terminado al 30 de junio de 2021 se presenta una renta exenta de \$9.933.922 por la reserva de estabilización, para el primer semestre de 2022, no hay renta exenta dado que se presenta una pérdida contable por este concepto.
- La tasa nominal del impuesto de renta aumentó del 34% (tasa nominal 31% más 3 puntos porcentuales para entidades financieras) en 2021 al 38% (tasa nominal 35% más 3 puntos porcentuales para entidades financieras) para el año gravable 2022, lo que genera un incremento en la tasa efectiva en 4 puntos porcentuales.

Información para revelar sobre impuestos

a) Activos por impuestos corrientes

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por cobrar por impuestos corrientes.

| Activos por impuestos corrientes | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|---|---|---|
| Activos por Impuestos corrientes Administradora Americana de Inversiones S.A. | 27.205 | 0 |
| Activos por Impuestos corrientes Habitat Andina S.A. | 11.013.921 | 8.193.812 |
| Activos por Impuestos corrientes Habitat América S.A. | 84.737 | 84.737 |
| Activos por Impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú) | 0 | 0 |
| Activos por Impuestos corrientes Colfondos S.A. (Colombia) | 5.492.052 | 1.960.374 |
| Activos por Impuestos corrientes Suma Limitada (Colombia) | 6.728 | 4.779 |
| Activos por Impuestos corrientes Nevasa AGF S.A. | 8.012 | 0 |
| Subtotal Activos por Impuestos Corrientes | 16.632.655 | 10.243.702 |
| Reclasificación de la cuenta "Pasivos por impuestos corrientes" (1) | -7.216.062 | -8.278.549 |
| Total Cuentas por Cobrar por Impuestos Corrientes | 9.416.593 | 1.965.153 |

(1) Los componentes del Pasivo por Impuestos Corrientes se encuentran detallados en la letra b) de esta misma nota.

b) Pasivos por impuesto corriente

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se registra el siguiente movimiento en las cuentas por pagar por impuestos corrientes.

| Pasivos por impuestos corrientes | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|---|---|---|
| Impuesto a la renta Inversiones Americana de Inversiones S.A. | 0 | 21.106.615 |
| Impuesto a la renta Habitat Andina S.A. | 7.216.062 | 5.364.543 |
| Impuesto a la renta Habitat América S.A. | 0 | 0 |
| Impuesto a la renta AFP Habitat S.A. (Peru) | 489.845 | 1.257.631 |
| Impuesto a la renta Colfondos S.A. (Colombia) | 0 | 0 |
| Impuesto a la renta Suma Limitada (Colombia) | 0 | 0 |
| Subtotal Pasivos por Impuestos Corrientes | 7.705.907 | 27.728.789 |
| Reclasificación a la cuenta "Activos por impuestos corrientes" (1) | -7.216.062 | -8.278.549 |
| Total Cuentas por Pagar Impuesto Corrientes (2) | 489.845 | 19.450.240 |

(1) Los componentes del Activo por Impuestos Corrientes se encuentran detallados en la letra a) de esta misma nota.

(2) Debido a la liquidación por impuesto durante el mes de mayo-2022 por un monto total de M\$22.133.348, se procede a la declaración y pago de impuesto a la renta por el año tributario 2021.

c) Activos por impuestos diferidos

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se registra el siguiente movimiento en los activos por impuestos diferidos.

| Activos por impuestos diferidos | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|--|--|
| Activos por impuestos diferidos relativos a Administradora Americana de Inversiones S.A. | 2.324.497 | 311.933 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat Andina S.A | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a AFP Habitat S.A. (Perú) | 492.524 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a Habitat América S.A | 90.371 | 34.952 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a Colfondos S.A. (Colombia) | 913.548 | 487.577 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a Suma Limitada (Colombia) | 0 | 0 |
| Activos por impuestos diferidos relativos a Nevasa AGF S.A. | 3.628 | 0 |
| Subtotal Activos por impuestos diferidos | 3.824.568 | 834.462 |
| Reclasificación a la cuenta "Pasivos por impuestos diferidos " | -2.418.496 | -346.885 |
| Total Activos por impuestos diferidos | 1.406.072 | 487.577 |

d) Pasivos por impuestos diferidos

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se registra el siguiente movimiento en los pasivos por impuestos diferidos.

| Pasivos por impuestos diferidos | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|--|--|
| Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Colfondos S.A | 10.960.869 | 11.218.004 |
| Pasivo por impuesto diferido con origen en la Combinación de Negocios de Nevasa AGF S.A. | 425.489 | 0 |
| Pasivo por impuesto diferido relativos a filial AFP Habitat S.A. (Perú) | 0 | 406.728 |
| Pasivo por impuesto diferido relativos a otros | 0 | 0 |
| Subtotal Pasivos por impuestos diferidos | 11.386.358 | 11.624.732 |
| Reclasificación de la cuenta "Activos por impuestos diferidos " | -2.418.496 | -346.885 |
| Total Pasivos por impuestos diferidos | 8.967.862 | 11.277.847 |

e) Resultados por impuestos

e.1) Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida

| Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias por partes corriente y diferida | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 |
|--|--|--|--|-------------------------------------|
| Gasto (Ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias | | | | |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Administradora de Inversiones Americana S.A. | -255.123 | 0 | -255.123 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Habitat Andina S.A. | -968.591 | 0 | -452.978 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes AFP Habitat S.A. (Perú) | 2.712.294 | 0 | 1.364.350 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Habitat América S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | -183.224 | 0 | -679.256 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Suma Limitada | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes Nevasa AGF S.A. | -11.987 | 0 | -11.987 | 0 |
| Total gasto (ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias | 1.293.369 | 0 | -34.994 | 0 |
| Gasto (ingresos) por impuestos diferidos a las ganancias | | | | |
| Gasto (ingreso) diferido Administradora Americana de Inversiones S.A. | -2.012.565 | 0 | -1.353.068 | 0 |
| Gasto (ingreso) diferido Habitat Andina S.A. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gasto (ingreso) diferido AFP Habitat S.A. (Perú) | -492.524 | 0 | -492.524 | 0 |
| Gasto (ingreso) diferido Habitat América S.A. | -55.419 | 0 | -28.764 | 0 |
| Gasto (ingreso) diferido Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | -425.971 | 0 | -605.215 | 0 |
| Gasto (ingreso) diferido Suma Limitada | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gasto (ingreso) diferido Nevasa AGF S.A. | -3.498 | 0 | -3.498 | 0 |
| Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos AFP Habitat S.A. (Perú) | 638.030 | 0 | 682.688 | 0 |
| Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 29.532 | 0 | 29.532 | 0 |
| Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos Suma Ltda. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otro Gasto (ingreso) por impuestos diferidos con origen en la Combinación de Negocios Colfondos S.A. | -257.135 | 0 | -128.568 | 0 |
| Total gasto (ingresos) por impuestos diferidos | -2.579.550 | 0 | -1.899.417 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias | -1.286.181 | 0 | -1.934.411 | 0 |

e.2) Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias por partes nacional y extranjera

| Gasto (Ingreso) por impuestos a las ganancias por partes extranjera y nacional | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes a las ganancias por partes extranjera y | | | | |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes, neto, extranjero | 2.529.070 | 0 | 685.094 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos corrientes, neto, nacional | -1.235.701 | 0 | -720.088 | 0 |
| Total gasto por impuestos corrientes, neto | 1.293.369 | 0 | -34.994 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos diferidos a las ganancias por partes extranjera y | | | | |
| Gasto (Ingreso) por impuestos diferidos, neto, extranjero | -508.068 | 0 | -487.432 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto, nacional | -2.071.482 | 0 | -1.411.985 | 0 |
| Total gasto (ingreso) por impuestos diferidos, neto | -2.579.550 | 0 | -1.899.417 | 0 |
| Gasto (Ingreso) por impuesto a las ganancias | -1.286.181 | 0 | -1.934.411 | 0 |

e.3) Conciliación de tributación aplicable

| Conciliación de tributación aplicable | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Utilidad antes de impuesto | 4.123.194 | 0 | -489.624 | 0 |
| Gasto por impuestos utilizando la tasa legal | -1.113.262 | 0 | 132.199 | 0 |
| Efecto impositivo de tasas en otras jurisdicciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de ingresos ordinarios no imponibles | 2.661.754 | 0 | 87.930 | 0 |
| Efecto impositivo de gastos no deducibles impositivamente | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de la utilización de pérdidas fiscales no reconocidas anteriormente | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de beneficio fiscal no reconocido anteriormente en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de una evaluación de activos por impuestos diferidos no reconocidos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de cambio en las tasas impositivas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efecto impositivo de impuesto provisto en exceso en ejercicios anteriores | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tributación calculada con la tasa aplicable | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otro incremento (disminución) en cargo por impuestos legales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total ajustes al gasto por impuestos utilizando la tasa legal | 2.661.754 | 0 | 87.930 | 0 |
| Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva (Impto. Renta) | 1.548.492 | 0 | 220.129 | 0 |
| Ajustes al impuesto corriente del ejercicio anterior | -255.123 | 0 | -255.123 | 0 |
| Impuesto único | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total impuesto corriente | 1.293.369 | 0 | -34.994 | 0 |
| Otro gasto por impuesto diferido | 410.427 | 0 | 583.652 | 0 |
| Efecto impuesto del año | -2.989.977 | 0 | -2.483.069 | 0 |
| Total gasto por impuestos diferidos, neto | -2.579.550 | 0 | -1.899.417 | 0 |
| Gasto (ingreso) por impuestos relativo a cambios en las políticas contables y errores | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total gasto por impuesto reconocido | -1.286.181 | 0 | -1.934.411 | 0 |
| Impuesto Diferido en Patrimonio por cambio de tasas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total impuesto diferido en Patrimonio | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total de impuesto en resultado y Patrimonio | -1.286.181 | 0 | -1.934.411 | 0 |
| Tasa efectiva | -31,19% | 0,00% | 395,08% | 0,00% |

NOTA 8 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

a) Políticas contables

a.1 Política de efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo reconocido en los presentes estados financieros consolidados intermedios, comprende el efectivo en caja, los saldos de las cuentas corrientes bancarias, depósitos a plazo, otras inversiones de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos e inversiones sin vencimiento definido, que han sido adquiridas para ser liquidadas en el corto plazo para el cumplimiento de compromisos de caja. Estas partidas se registran a su costo histórico, costo amortizado y valor razonable con efecto en resultado según corresponda.

a.2 Política de instrumentos financieros

Política de activos financieros

Los activos financieros para negociación, es decir, las inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos a corto plazo por variaciones en los precios, se clasifican dentro de la categoría de a valor razonable con cambios en resultados y se presentan como activos corrientes.

En caso de instrumentos financieros a costo amortizado, se valorizarán al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de éste, a la tasa interna de retorno implícita en su adquisición (TIR de compra).

Política de pasivos financieros

Todos los pasivos financieros incluidos en esta categoría se registran a costo amortizado, imputándose a la cuenta de resultados las utilidades o pérdidas, realizadas o no, resultantes de sus amortizaciones en cada cierre.

b) Información a revelar sobre instrumentos financieros

b.1 Total activos financieros

| Total Activos Financieros | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|---|--|--|
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 77.444.081 | 77.432.374 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 4.732.784 | 3.310.800 |
| Otros activos financieros no corrientes | 137.229.871 | 132.001.721 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes | 68.834 | 62.371 |
| Total Activos Financieros | 219.475.570 | 212.807.266 |

b.2 Total pasivos financieros

| Total Pasivos Financieros | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|---|---|
| Otros pasivos financieros corrientes | 1.008.833 | 1.081.970 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes | 17.224.697 | 13.527.539 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes | 229.116 | 9.355 |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 6.679.732 | 7.003.507 |
| Total Pasivos Financieros | 25.142.378 | 21.622.371 |

c) Información a revelar sobre riesgos en instrumentos financieros

1) Objetivo general

Matriz

Los principales objetivos de la gestión de riesgo financiero del Grupo, son minimizar los efectos potenciales de los diferentes tipos de riesgos que afecten el estado de resultados y asegurar la disponibilidad de recursos para el cumplimiento de los compromisos financieros, protegiendo el valor de los flujos económicos de los activos y pasivos de la Sociedad.

Esta gestión de riesgo financiero se enmarca dentro de la Política de Gestión Corporativa de Riesgos, la que establece la estrategia (acciones y responsabilidades), procesos (procedimientos, prácticas y herramientas) y estructura (personas, comités necesarios para apoyar, promover y conducir la gestión del riesgo a través de la organización) apropiadas para llevar a cabo la gestión de riesgos.

Dicha gestión se desarrolla mediante la identificación de los riesgos, su clasificación de impacto y frecuencia y el grado de mitigación sobre la exposición al riesgo aceptado, fijando los controles a un costo razonable.

Los activos, pasivos financieros y los ingresos, se ven afectados por diversos riesgos financieros en mayor o menor escala: riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de mercado.

1.1- Filial AFP Habitat S.A. en Perú

La presente nota provee una descripción de los principales riesgos a los que está expuesto la filial AFP Habitat S.A. en Perú S.A. en razón de sus estrategias de negocios. Del mismo modo se entrega una breve revisión de las herramientas, modelos y procedimientos utilizados por la institución para medir, monitorear y controlar tales riesgos.

La Sociedad está expuesta a riesgos de mercado que surgen de las posiciones en tasas de interés y tipos de cambio; así como a los riesgos de liquidez, riesgos operativos y de crédito, todo lo cual se encuentra expuesto a los movimientos generales y específicos del mercado. El programa de administración de riesgos de la Sociedad trata de minimizar los potenciales efectos adversos en su desempeño financiero.

La presente nota está referida únicamente a la gestión de riesgos relacionados con los instrumentos financieros propios de la Sociedad, sin incluir los instrumentos financieros que forman parte de los fondos administrados por no ser propiedad de la Sociedad.

La gerencia de la Sociedad es conocedora de las condiciones existentes en el mercado y sobre la base de su conocimiento y experiencia, controla los riesgos mencionados en el primer párrafo, siguiendo las políticas aprobadas por el directorio.

- ✓ **Estructura de la administración de riesgo:** La Sociedad mantiene diferentes organismos separados e independientes responsables del manejo y monitoreo de riesgos, entre ellos el directorio, gerencia general, comité de riesgos y área de auditoría interna.
- ✓ **Sistemas de medición y reportes de riesgos:** El área de riesgos elabora reportes e informes donde se detalla como mínimo la siguiente información:
 - Reportes de monitoreo de la gestión integral de riesgos de acuerdo a lo establecido en sus políticas y manuales.
 - Propuestas y recomendaciones para mitigar la exposición a los riesgos.

Los modelos hacen uso de las probabilidades derivadas de la experiencia histórica, ajustada para reflejar el ambiente económico. La Sociedad también determina los peores escenarios posibles en caso se produzcan eventos extremos que usualmente no ocurren, pero que, de hecho, pueden ocurrir. El monitoreo y control de riesgos son realizados principalmente en base a los límites establecidos, los cuales reflejan la estrategia de la Sociedad y el ambiente de mercado; así como el nivel de riesgo que la Sociedad está dispuesta a aceptar. Los indicadores de gestión son revisados y analizados permanentemente, con la finalidad de identificar posibles desviaciones en el perfil del riesgo respecto al apetito de riesgo estipulado, con la finalidad de tomar medidas correctivas oportunamente. Esta información se presenta periódicamente al comité de riesgos y al directorio.

- ✓ **Mitigación y concentración de riesgos:** Dentro de las medidas implementadas por la Sociedad para la mitigación de los riesgos se encuentran:
 - El desarrollo de procedimientos internos donde se definen las metodologías y criterios de evaluación específicos a los que debe sujetarse la gestión de los riesgos financieros de la Sociedad.
 - Establecimiento de restricciones cualitativas y cuantitativas del riesgo de mercado, crediticio y de liquidez.
 - Reportes continuos a los comités competentes para la revisión y evaluación de las concentraciones de riesgos.
 - Cumplimiento de límites internos a la concentración de contrapartes.

La Sociedad no utiliza derivados u otros instrumentos financieros para manejar las exposiciones resultantes de cambios en las tasas de interés y moneda extranjera, por lo tanto, la Gerencia considera que la Sociedad no se encuentra expuesta a dichos riesgos de manera significativa

➤ **Riesgo de crédito:**

El riesgo de crédito o el riesgo de incumplimiento de las contrapartes con las que la Sociedad haya efectuado operaciones se controla mediante la implementación de aprobaciones de límites y procedimientos de monitoreo.

Los activos de la Compañía que se encuentran potencialmente expuestos a concentraciones significativas de riesgo crediticio corresponden a los saldos incluidos en los rubros “Efectivo y equivalentes de efectivo” e “instrumentos financieros no corrientes”. La Sociedad mitiga la concentración y riesgo de crédito a través de la política de: (i) mantener el efectivo y los depósitos a plazo en entidades financieras de reconocido prestigio, (ii) cumpliendo los diferentes límites regulados por la SBS en las inversiones mantenidas por los Fondos, lo que es base para el cálculo del Encaje legal y, (iii) con respecto a las “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corriente y no corriente” al 30 de junio de 2022, estas corresponden en su mayoría a cuentas por cobrar por concepto de depósitos en garantía y reclamaciones a terceros.

En consecuencia, en opinión de la Gerencia al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existe concentración significativa de riesgo crediticio.

➤ **Riesgo de mercado:**

Corresponde al riesgo de que el valor razonable o los flujos de caja futuros de los instrumentos financieros fluctúen debido a los cambios en los precios del mercado. Los riesgos de mercado surgen de las posiciones abiertas en tasas de interés, moneda, commodities y productos de capital. Debido a la naturaleza de las actividades de la Sociedad, el riesgo de precios de los commodities y productos de capital no es aplicable.

i) **Riesgo de tasa de interés:**

El riesgo de la tasa de interés surge de la posibilidad de que los cambios en las tasas de interés afecten los flujos de caja futuros o los valores razonables de los instrumentos financieros. Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no mantiene financiamiento con entidades bancarias, ni activos o pasivos que devengan tasas de interés variables, por lo que la gerencia considera que no está expuesta a este riesgo.

ii) **Riesgo de cambio de moneda extranjera:**

La Sociedad está expuesta a las fluctuaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera prevalecientes en su situación financiera y flujos de caja.

La Sociedad no utiliza derivados u otros instrumentos financieros para manejar las exposiciones resultantes de cambios en las tasas de interés y moneda extranjera, por lo tanto, la Gerencia considera que la Sociedad no se encuentra expuesta a dichos riesgos de manera significativa.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no utilizó instrumentos financieros derivados para cubrir el riesgo de su posición en moneda extranjera.

➤ **Riesgo liquidez**

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Sociedad no pueda cumplir con sus obligaciones de pago relacionadas con pasivos financieros al vencimiento. La consecuencia sería el incumplimiento en el pago de sus obligaciones frente a terceros.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los pasivos financieros tienen vencimientos menores a 30 días y se compensan en su mayoría con los saldos mantenidos en los rubros de activos financieros.

➤ **Valor razonable:**

El valor razonable es una medición basada en el mercado, por lo que un instrumento financiero comercializado en una transacción real en un mercado líquido y activo tiene un precio que sustenta su valor razonable. Cuando el precio para un instrumento financiero no es observable, se debe medir el valor razonable utilizando otra técnica de valoración, como por ejemplo el análisis de flujos descontados o la valoración por múltiplos, procurando maximizar el uso de variables observables relevantes y minimizar el uso de variables no observables.

Los supuestos y cálculos utilizados para determinar el valor razonable para los activos y pasivos financieros son:

- i) Instrumentos financieros contabilizados al valor razonable – Dentro de esta categoría la Sociedad considera el Encaje legal.

- ii) Instrumentos cuyo valor razonable es similar al valor en libros – Dentro de esta categoría la Sociedad considera al efectivo y equivalentes de efectivo, los depósitos a plazo, las cuentas por cobrar y los pasivos en general.
- iii) Instrumentos no contabilizados a valor razonable – La Sociedad no mantiene activos o pasivos financieros dentro de esta categoría.

En consecuencia, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Gerencia considera que los valores razonables de los instrumentos financieros de la Sociedad no difieren en forma significativa de sus valores en libros presentados en el estado de situación financiera.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, el encaje legal corresponde a instrumentos financieros provenientes de las filiales extranjeras Colfondos S.A en Colombia y AFP Habitat S.A. en Perú las que se encuentran valorizadas a su valor razonable corresponde al valor cuota de los fondos. Tales instrumentos financieros son presentados en el rubro “Otros activos financieros no corrientes” en el estado de situación financiera.

Un instrumento financiero se considera como cotizado en un mercado activo si los precios cotizados son fácil y regularmente disponibles de un mecanismo centralizado de negociación, agente, corredor, grupo de industria, proveedores de precios o entidades regulatorias; y dichos precios provienen regularmente de transacciones en el mercado.

1.2) Filial Colfondos S.A. en Colombia

Las políticas de administración de riesgo de la Sociedad son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos, fijar límites, definir controles para monitorearlos y dar cumplimiento de los límites.

Se revisan regularmente las políticas y los sistemas de administración de riesgo a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado, productos y servicios ofrecidos. La Sociedad, a través de sus normas y procedimientos de administración, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

La actividad de tesorería de la Sociedad está basada en invertir su liquidez en títulos o instrumentos de inversión, de tal forma que permita aumentar el retorno potencial sobre el capital de los accionistas.

La administración de estos recursos se realiza de manera que se eviten y/o manejen adecuadamente los conflictos de interés frente a la administración de los recursos de terceros, asegurando que, de presentarse un eventual conflicto de interés, deberá prevalecer el interés de los afiliados sobre el de los accionistas. Por otro lado, se debe asegurar que la Sociedad mantenga recursos líquidos para poder enfrentar cualquier contingencia que se pudiese presentar.

La determinación de límites de inversión máximos por emisor y/o contraparte y plazo, así como las políticas de inversión son aprobadas por el Comité de Inversiones de la Sociedad, del cual forman parte miembros de la administración. La Sociedad toma posiciones según su estrategia, siempre y cuando se mueva dentro de los parámetros de riesgo establecidos y aprobados para la Sociedad.

De acuerdo con la normatividad vigente, es mandatario que la Sociedad invierta el 1% del valor de cada uno de los fondos de pensiones obligatorias y de cesantías bajo la figura de reserva de estabilización en cada fondo respectivamente. Es importante tener en cuenta en la definición de la política de administración de los recursos de la Sociedad, que el 100% de los recursos conforman un solo fondo. En este sentido el patrimonio líquido de la Sociedad se compone de la porción invertida en los fondos como reserva de estabilización.

➤ **Riesgo de crédito Colfondos**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Sociedad, si un emisor o contraparte, por cualquier motivo, no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente en los instrumentos de inversión en los cuales invierte la Sociedad y en la exposición crediticia con las contrapartes. Para propósitos de reporte de administración de riesgos, la Sociedad considera y consolida todos los elementos de la exposición al riesgo de crédito (tal como el riesgo de emisor y el riesgo de contraparte).

Para la gestión del riesgo de crédito y contraparte, la Sociedad cuenta con modelos desarrollados internamente para evaluar, calificar y asignar cupos (inversión o contraparte) a todos los emisores y contrapartes que conforman el portafolio, tales como bancos locales e internacionales, emisores sector corporativo, titularizaciones, brokers internacionales, comisionistas de bolsa local y fondos de capital privado.

Las metodologías se basan en un análisis de riesgo de las entidades a través de variables cualitativas y cuantitativas. Para las variables cuantitativas se tiene en cuenta el desempeño financiero histórico de las entidades con indicadores que dependen del tipo de entidad analizada, en algunos casos se incluyen análisis de indicadores proyectados, entre otros, como la cobertura del flujo de caja libre operacional. Para las variables cualitativas se tienen en cuenta las calificaciones asignadas por calificadoras de riesgo locales e internacionales, el gobierno corporativo, cumplimiento de normas del mercado de valores y otros aspectos operativos. Así mismo, monitorean los aspectos ASG y de cambio climático.

El área de riesgo de crédito y contraparte de la Sociedad, que reporta a la vicepresidencia de riesgo, es responsable de administrar el riesgo de crédito de la Sociedad, incluyendo:

- Proponer las políticas, metodologías y procedimientos de evaluación del riesgo de crédito, de acuerdo con los requerimientos regulatorios.
- Proponer la estructura de autorización para la aprobación y renovación de las líneas o cupos de crédito.
- Generar las calificaciones internas para los emisores y analizar las calificaciones externas dadas por las calificadoras de riesgo como herramienta para el análisis de los emisores. El actual marco de calificación interna de riesgos involucra aspectos cuantitativos y cualitativos que ponderan dentro de la calificación final, donde se ha definido la siguiente escala:

| | |
|-----------|--|
| A+ | La mayor calidad Crediticia. Alta capacidad de cumplir oportunamente con las obligaciones de deuda. |
| A | Alta calidad Crediticia. Alta capacidad de cumplir las obligaciones de deuda, con un riesgo mínimo que puede variar de acuerdo con las condiciones económicas y acontecimientos adversos tanto internos como externos. |
| A- | Buena capacidad Crediticia. Mayor vulnerabilidad frente a variación en las condiciones económicas o acontecimientos adversos tanto internos como externos |
| B+ | Capacidad aceptable de repago de las obligaciones de deuda. Mayor vulnerabilidad frente a variación en las condiciones económicas o acontecimientos adversos externos e internos, que afectarían su calificación. |
| B | Considerables factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de pago de las obligaciones de deuda. |
| B- | Nivel más alto de incertidumbre sobre la capacidad para cumplir sus obligaciones. Cualquier acontecimiento adverso afectaría negativamente el pago oportuno de las obligaciones. |
| C | Clara probabilidad de incumplimiento. Riesgo sustancial frente a acontecimientos adversos. |
| D | Por mora en el pago de rendimientos o de capital. |
| E | Sin Información para calificar. |

- Evaluar las nuevas alternativas de inversión o nuevos productos desde el punto de vista de riesgo de crédito y contraparte.
- Proponer junto con el vicepresidente de Riesgo, los emisores y las contrapartes que se designe al interior de la Sociedad, cuyos cupos de inversión y contraparte serán presentados al comité de inversiones de la Sociedad así mismo monitorear de manera permanente su situación, para modificar o actualizar los cupos.
- Generar los informes de riesgo de crédito a las instancias internas y entes de control que así lo requieran.
- Realizar el control y monitoreo de los cupos de inversión y contraparte vigentes.

Exposición al riesgo de crédito

El perfil de riesgo de crédito de la Sociedad es conservador y sólo pueden realizarse inversiones cuando estén calificadas por sociedades calificadoras de riesgo y que cuenten con el requisito mínimo de calificación, es decir, grado de inversión, para emisores del exterior y calificación no inferior a la calificación de mayor riesgo asignada a la deuda pública externa de Colombia para emisiones emitidas en el exterior de emisores colombianos, lo cual representa un mínimo riesgo de no pago. Las políticas globales de inversión de este portafolio son aprobadas por el Comité de Inversiones de la Sociedad.

La Sociedad tiene una metodología de asignación de cupos internos basada en modelos desarrollados internamente. Con base en estos modelos y con la información pública disponible en el mercado, se otorgan calificaciones internas que evalúa aspectos cualitativos y cuantitativos que permiten definir el nivel de riesgo y a través de esto se determinan los cupos y/o líneas, que son evaluados y aprobados posteriormente por el Comité de Inversión de la Sociedad. Las metodologías de evaluación de riesgo de crédito son revisadas de forma anual, con el objetivo que de forma permanente estén alineadas con estándares internacionales.

Riesgo de mercado Colfondos

El riesgo de mercado es la posibilidad de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor de la Sociedad, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones.

La identificación del riesgo de mercado se realiza a través de los factores de riesgo asociados a las tasas de interés, tasas de cambio y precios de las inversiones que conforman la Sociedad.

Administración de riesgo de mercado

El seguimiento de los niveles de exposición a riesgo de mercado y de los límites legales e internos establecidos por la Sociedad se realiza periódicamente, teniendo en cuenta las dinámicas particulares de la Sociedad, mediante la generación de informes y reportes con destino a las áreas interesadas y a la alta gerencia.

Exposición al riesgo de mercado

La Sociedad calcula el valor en riesgo (VaR) basado en el modelo estándar establecido por el regulador (Superintendencia Financiera de Colombia) de Varianza – Covarianza con un período de tenencia de 10 días, a un nivel de confianza del 99%.

De los resultados se observa que al estar todas las inversiones de la Sociedad atadas al factor de riesgo fondos de inversión colectiva, el perfil de riesgo del portafolio es conservador. La posición en reservas de estabilización de la Administradora causa exposición al factor fondo de inversión colectiva. El modelo interno corresponde a un VaR Histórico con un nivel de confianza del 99% y 500 datos. La Sociedad realiza el monitoreo de la sensibilidad de los Fondos de Inversión Colectiva y la Reserva de Estabilización; los escenarios estándar que son considerados incluyen la mínima rentabilidad diaria encontrada desde comienzos de 2013 de estas inversiones. Con el fin de determinar el desempeño, precisión y oportunidad de los modelos utilizados para el cálculo del VaR, se realiza mensualmente el backtesting del modelo y se calcula el VaR estresado con el fin de cuantificar ante situaciones de estrés, las pérdidas que podrían llegar a tenerse en el portafolio.

➤ **Riesgo liquidez Colfondos**

Administración del riesgo de liquidez

El enfoque de la Sociedad para administrar la liquidez es asegurar la disponibilidad de recursos para atender los requerimientos de la Sociedad, tanto en condiciones normales como en escenarios de estrés, sin incurrir en pérdidas innecesarias.

El riesgo de liquidez se mide con base en los flujos previstos de la Sociedad, y se atiende con inversiones líquidas para atender los retiros de cada período.

El control y monitoreo sobre la exposición a riesgo de liquidez se realiza periódicamente, con el fin de evitar exposiciones al riesgo que afecten el desempeño de la Sociedad. Así mismo, se tienen procedimientos para asegurar la divulgación de los reportes de riesgo a las instancias internas y externas dando información completa, apropiada y relevante sobre la exposición al riesgo de liquidez.

Con el fin de administrar el riesgo de liquidez de la Sociedad Administradora, se monitorean las salidas de dinero de cada mes frente a los activos líquidos (inversiones en fondos de inversión colectiva abiertos y depósitos en bancos) para garantizar que se tengan los recursos suficientes para atender las salidas. Así mismo se realizan proyecciones de los ingresos y salidas para los próximos meses y se compararon frente a los activos líquidos y se generan escenarios de estrés para poder generar alertas de forma oportuna. Por lo anterior, existen señales de alarma dentro de los escenarios de liquidez que permiten monitorear variaciones significativas en la liquidez del negocio. Excesos en estas señales, implicarán acciones correctivas enfocadas a evitar situaciones anormales de liquidez y a reducir impactos económicos negativos.

Exposición al riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se mide con base en la proyección de flujos de caja según los presupuestos de la Sociedad y monitoreo mensual a la ejecución de flujo de caja.

A 30 de junio de 2022 el 18,5% del valor del portafolio (19,0% al 31 de diciembre de 2021) se encontraba en recursos líquidos (depósitos vista y fondos de inversión colectiva abiertos), los cuales son suficientes para atender las salidas proyectadas, por lo que no se evidencia un riesgo de liquidez.

➤ **Riesgo operacional Colfondos:**

Es la posibilidad de que la entidad incurra en pérdidas por las deficiencias, fallas o inadecuado funcionamiento de los procesos, la tecnología, la infraestructura o el recurso humano, así como por la ocurrencia de acontecimientos externos asociados a éstos. Incluye el riesgo legal. También incluye los riesgos de fallas en el cumplimiento con las leyes aplicables, regulaciones, acciones administrativas regulatorias u otras políticas corporativas, o cualquier situación que impida el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la entidad.

De igual forma la gestión del Riesgo Operacional en la Sociedad, se alinea con los principios desarrollados por el Comité de Basilea que reflejan las mejores prácticas para la Administración del Riesgo Operacional buscando evitar pérdidas financieras y daños a la reputación, para lo cual ha establecido una estructura clara, eficaz y robusta basada en un modelo operativo de tres líneas de defensa. Los dueños de procesos son responsables de implementar la política de gestión de Riesgo Operacional, para garantizar la gestión continua de los mismos.

- La Sociedad realiza la identificación, medición, control y monitoreo de sus riesgos operacionales de conformidad con los requerimientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia contemplados en la Circular Externa 025 de 2020. A continuación, se describen las etapas que desarrolla el Sistema de Administración de Riesgos Operacionales:
- Identificación: esta etapa contempla la Autoevaluación de Riesgos y Controles – RCSA en los procesos end-to-end, analiza y evalúa los eventos materializados, se revisa los riesgos asociados a nuevas iniciativas y procesos, con el fin de contar con la Matriz de Riesgo Operacional de la Sociedad.
- Medición: en este punto se realiza la valoración de la probabilidad de ocurrencia e impacto de los riesgos operacionales identificados, determinando el perfil de riesgo inherente. La medición del riesgo residual se realiza mediante la evaluación de la efectividad de los controles asociados que mitigan el riesgo. Este análisis permite establecer una valoración y priorización de los riesgos operacionales determinando así el perfil de riesgo residual de la Sociedad.
- Control: en las actividades de control se determina, la efectividad en la mitigación de los controles identificados sobre los riesgos y la definición de los posibles planes de acción para la mitigación de los eventos materializados.
- Monitoreo: en lo relacionado con el monitoreo, la compañía realiza seguimiento a la materialización de los riesgos operacionales y a los indicadores de Riesgo Operacional.

El cumplimiento de las diferentes etapas del SARO se lleva a cabo de manera periódica, se informa a la Alta Dirección y al Comité de Riesgos no Financieros.

Respecto a la base de datos de eventos de Riesgo Operacional, los diferentes usuarios reportaron los eventos de riesgo presentados en cada una de las áreas.

Capacitación: en los temas de capacitación se efectuó inducción de Riesgo Operacional, Continuidad de negocio y Fraude, a todos los funcionarios nuevos de la compañía mediante metodología virtual. Adicionalmente, se realizó la capacitación anual de los temas mencionados de manera virtual a todos los funcionarios de la Compañía.

1.3) Filial Nevasa Administradora General de Fondos S.A.

Las actividades de Nevasa Administradora General de Fondos S.A., por su naturaleza se ven enfrentadas permanentemente a riesgos de diferentes tipos. La Administradora considera la gestión y control de estos riesgos de vital importancia para alcanzar las metas y objetivos definidos sobre calidad del servicio otorgado en la administración de activos de terceros como también que sustentan la continuidad de los negocios, la rentabilidad esperada y la solvencia de la empresa.

De conformidad a lo dispuesto en la Circular N°1.869 de la CMF, la Sociedad Administradora cuenta con la Función de Riesgo y Cumplimiento, cuya principal labor es la de monitorear el cumplimiento y adherencia de las políticas y procedimiento correspondientes a la gestión de riesgo y control interno, en forma permanente e integral, adicionalmente el grupo NEVASA posee un departamento de Auditoría Interna, ambos de dependencia directa del Directorio con la jerarquía e independencia necesaria para desarrollar su función.

Gestión de Riesgos Financieros

La gestión de riesgo se basa principalmente en el control constante del área de riesgo financiero sobre los diferentes compromisos financieros adquiridos de acuerdo al nivel de riesgo aprobado por el directorio.

El proceso comienza con la evaluación del “comité de nuevos productos”, en el cual se evalúan todos los posibles riesgos asociados a nuevas propuestas. Dicho comité está compuesto por diferentes áreas, entre las cuales destacan, auditoría interna, operaciones, gerencia nuevos productos, oficial de cumplimiento y cuando se requiere, invitados especializados. Adicionalmente y una vez aprobada la propuesta en comité, ésta es presentada para su aprobación en el Directorio.

Dada la naturaleza del negocio de la Sociedad, los factores de riesgos a que se enfrenta son acotados y específicos, siendo a su juicio los más relevantes los siguientes:

a) Riesgo de crédito

Es aquel resultante del potencial incumplimiento por parte de los emisores de un título o de los compromisos adquiridos de pago de capital e intereses para con los inversionistas, debido a problemas de insolvencia.

En este sentido, la exposición de la administradora a este riesgo es gestionada por medio de la celebración del Comité de crédito, el cual está conformado por las áreas de finanzas, riesgo financiero/crédito, operaciones, cumplimiento y asesores especializados en riesgo de crédito, los cuales tienen como objetivo evaluar a las contrapartes de forma detallada, en base a la metodología y política de crédito planteada por la administradora, entre las cuales considera ítems importantes como:

- Conozca a su cliente
- Conocimiento sobre el uso de los fondos y su fuente de pago
- Privilegiar la primera fuente de pago y contar con resguardos
- Evitar poner en riesgo la imagen
- Obligación de contar con información del negocio
- Prudencia en la toma de decisiones crediticias

Es importante resaltar que la administradora también gestiona el riesgo de crédito de sus fondos, a través del estricto cumplimiento de sus respectivos reglamentos internos, los cuales son debidamente monitoreados. Cabe destacar, que a la fecha no se presentan cambios importantes que destacar.

El efectivo equivalente incluye operaciones de pactos a tasa fija garantizada. Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no registran garantías, no tienen saldos morosos ni registran provisión de incobrabilidad, producto que las contrapartes son los fondos de inversión administrados por la misma administradora y donde el pago de la remuneración está garantizado, según reglamento interno de los Fondos. Estos saldos por cobrar existen debido a los reglamentos internos de los fondos, donde se indica que la remuneración mensual se pagará durante los primeros cinco días hábiles del mes siguiente. Las cuentas por cobrar relacionadas no registran garantías, no tienen saldos morosos ni registran provisión de incobrabilidad, ya que su saldo corresponde a empresas del mismo grupo empresarial y su vencimiento es menor a 30 días.

b) Riesgo de liquidez

Es el riesgo de pérdidas financieras por incumplimiento oportuno o a un elevado costo de las obligaciones de la organización, tanto en condiciones normales de operación como en situaciones excepcionales o de stress, que produce que los flujos de caja o efectivo pueden alejarse sustancialmente de lo esperado, por efectos de cambios no previstos en las condiciones generales del mercado o por la situación particular de Nevasa AGF S.A.

Al respecto, la sociedad cuenta con un monitoreo continuo de la liquidez con el objetivo de no presentar situaciones de estrés que conlleven a buscar y obtener financiamiento de terceros. Como consecuencia de lo anterior, la sociedad mantiene la política de una liquidez positiva y en caso contrario dicho déficit serán financiados a través de nuevos aportes de capital aprobados por el directorio. Cabe destacar, que a la fecha no se presentan cambios importantes que destacar.

c) Riesgos de mercado

El riesgo de mercado surge como consecuencia de la actividad mantenida en los mercados, mediante instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por cambios en las condiciones y factores de riesgo de mercado. Nevasa Administradora General de Fondos S.A. entiende por riesgo de mercado a la posibilidad de pérdidas registradas en los resultados del ejercicio o en la posición patrimonial, que es producto de movimientos adversos en las tasas de interés, tasas de cambio, spread, crediticio, precios de acciones, precios de commodities y calidad de las contrapartes, que afectan las operaciones, posiciones y/o negocios, relacionados con desarrollo de la actividad de la Administradora General de Fondos.

Identificación y análisis de factores de riesgo de mercado

Las operaciones y negocios que se derivan del desarrollo de la actividad de toma de posiciones por parte de los fondos de inversión administrados por la AGF conllevan una serie de riesgos de mercado, los que se entienden de carácter sistemático y afectan a toda la industria por igual, salvo por el monto específico de exposición que se mantenga.

El área de riesgo financiero es quien actualiza e identifica los factores de riesgo y comunica a las áreas interesadas. Nevasa Administradora General de Fondos S.A. posee fondos que están expuestos a las variaciones en el nivel de tasas de interés, debido principalmente a que administra una cartera de renta fija e intermediación financiera.

Al 30 de junio de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no tiene exposiciones globales de mercado.

La Administradora se encuentra expuesta a las volatilidades de los precios de los fondos en los cuales se encuentra invertido.

Para poder administrar en forma adecuada el riesgo de precio, los fondos cuentan con distintos comités en los cuales se entregan las visiones económicas, sectoriales, de tendencias de renta fija y variable, las que son un apoyo fundamental para la toma de decisiones de inversión de los portafolios manager de los fondos.

La Administradora analiza diariamente las carteras de inversiones de los Fondos. Adicionalmente, monitorea la evolución de los valores cuota de los mismos.

La sociedad con el objetivo de mitigar el riesgo de mercado, tienen cómo política no tomar posición, ni asumir riesgos importantes en las operaciones que realiza, por lo que no está expuesta a las variaciones que experimente el mercado financiero. A su vez, las únicas inversiones están realizadas principalmente en operaciones de compra con pacto de retroventa a tasa fija, con el objetivo de mantener la liquidez del patrimonio obligatorio exigido por la normativa vigente. Por otra parte, la administradora no ha generado préstamos ni obligaciones financieras, por lo cual no requiere de mecanismos de cobertura que lo resguarden de las variaciones de mercado. Cabe señalar que a la fecha no se presentan cambios importantes que destacar.

d) Riesgo operacional

El riesgo operacional se presenta como la exposición a potenciales pérdidas debido a la falla de procedimiento adecuados para la ejecución de las actividades del negocio de la Sociedad Administradora, incluidas las actividades de apoyo correspondientes, principalmente en términos financieros, legales, regulatorios y de reputación.

Entre las actividades principales de la Sociedad Administradora se deben considerar el cumplimiento del plan de inversiones de cada Fondo, el control de ellas, el manejo de los conflictos de interés, la entrega de información adecuada y oportuna a los aportantes, y el cumplimiento cabal por parte de los Fondos administrados de los límites y los demás parámetros establecidos en las leyes, normativa vigente y en los reglamentos internos de cada fondo.

Esta administradora dispone de un Manual de Control Interno y Gestión de Riesgos, tal como lo indica la Circular N°1869. Este manual establece un conjunto de políticas, procedimientos y controles que tiene como propósito controlar y minimizar eficazmente los riesgos que enfrenta la Administradora en las distintas fases de su quehacer, tal como es señalado por las instrucciones de la citada circular.

El proceso de inversión y desinversión de cada Fondo cuenta con varias instancias formales en su proceso de evaluación. Finalmente, y una vez que todas estas pasan por las instancias de evaluación respectivas, son evaluadas por el Directorio, quien entrega la aprobación final.

Además de los controles anteriores se encuentran los comités de vigilancia, integrados por representantes de los aportantes, los cuales ejercen labores de control en una amplia gama de materias, pudiendo solicitar a la Administradora toda la información que estime pertinente para el desarrollo de sus funciones.

Para mitigar la posibilidad de error en la confección y/o envío de reportes regulatorios, que pueden derivar en sanciones del mismo y daño a la imagen de la Sociedad Administradora en el mercado, esta revisa periódicamente las nuevas normativas emitidas por la entidad reguladora, las cuales se informan al comité de riesgo y al directorio haciendo referencia a la competencia con la Administradora.

Derivado del proceso de control, emite reportes mensuales al Directorio, los que contemplan los incumplimientos y las medidas paliativas y el seguimiento respectivo.

También se elabora un informe trimestral y anual del proceso de gestión de Riesgos el que posteriormente reporta el resultado del proceso de evaluación al Directorio.

A la fecha, los resultados de este proceso han sido satisfactorios, permitiendo establecer que la Administradora, en términos de riesgo operacional, opera bajo un ambiente de control aceptable.

Riesgos derivados del SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19

Durante el mes de diciembre del año 2019, en la localidad de Wuhan en China, se registraron los primeros casos positivos de SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19; posteriormente, con fecha 11 de marzo de 2020 debido a la rápida propagación de la enfermedad, la Organización Mundial de la Salud la declaró como una pandemia. Esta pandemia ha generado una crisis sanitaria y económica de grandes proporciones a nivel mundial que está afectando, de manera importante, el nivel de empleo, la demanda interna y externa por todo tipo de productos y servicios. Esta crisis sanitaria y financiera global, ha estado acompañada de políticas fiscales y monetarias impulsadas por los gobiernos locales que buscan apoyar tanto a las personas como a las empresas, para enfrentar esta crisis y mejorar su liquidez; asimismo, los gobiernos de todo el mundo, han impulsado diversas medidas de salud pública y emergencia para combatir la rápida propagación del virus.

En Chile:

En este contexto, la Sociedad ha implementado diversos planes de acción para enfrentar esta pandemia, los cuales abarcan aspectos de protección de la salud de sus trabajadores y de sus afiliados, como también el aseguramiento de la continuidad operacional y análisis de futuros requerimientos de capital y liquidez.

En resumen, la Sociedad se encuentra evaluando activamente y respondiendo, a los posibles efectos del brote del SARS-CoV-2 Coronavirus COVID-19 en nuestras operaciones, colaboradores, afiliados y proveedores, en conjunto con una evaluación continua de las acciones gubernamentales que se están tomando para reducir su propagación; sobre esto último, el Ministerio de Salud inició el 3 de febrero de 2021 un proceso de vacunación masiva, el que se realiza de manera gradual y progresiva, de acuerdo a la cantidad de dosis que vayan llegando al país.

En opinión de la administración y dado el plan de vacunación mundial, y al igual que las autoridades de gobierno, esperamos que los mercados comiencen a reactivarse, recuperando los niveles de empleo antes del inicio de la pandemia, sin embargo, actualmente no podemos estimar con certeza, los impactos resultantes en nuestro negocio, condición financiera y/o resultados de operaciones.

Filial Nevasa AGF S.A

A raíz de la contingencia mundial producto del virus Covid-19, la que ha sido declarada como pandemia global por la Organización Mundial de la Salud, desde el día 16 de marzo del 2020 y con el objetivo de mitigar el riesgo de propagación del virus y salvaguardando la salud de los colaboradores y clientes de la Administradora. Esta ha continuado implementando diversos planes de acción para enfrentar esta pandemia, los cuales abarcan aspectos de protección de la salud de los colaboradores y aseguramiento de la continuidad operacional y financiera

Plan de continuidad operacional: La Administradora General de Fondos, atendiendo a la responsabilidad asociada a garantizar la continuidad de la Administradora, ha definido, desde que se creó en el año 2020 un plan de contingencia orientado a la prevención y mitigación de los riesgos asociados a la propagación del virus COVID-19, complementando los planes de continuidad de negocio con el objetivo prioritario de asegurar un ambiente adecuado para nuestros colaboradores y para servir a nuestros clientes, asegurando también resiliencia de las operaciones.

Como manera de continuar con la actividad laboral es que, desde que se creó la administradora en el año 2020, "régimen de teletrabajo" es aplicable al máximo número posible de personas de cada equipo siempre que su aplicación no afecte a las operaciones o a la continuidad del negocio. Lo anterior, bajo estrictos estándares en relación con la mitigación de riesgos sobre la seguridad de la información y ciberseguridad, en relación a esto último la administradora no ha presentado situaciones de interés que afecten su patrimonio y el de sus administrados. Adicionalmente, la sociedad se encuentra diseñando e implementado un sistema de gestión corporativo de seguridad de la información y ciberseguridad, el cual permitirá ajustarse a los más altos estándares en estas materias.

Impactos financieros producto del Covid-19

La administradora ha realizado un estricto seguimiento a los efectos de la pandemia a nivel financiero, y al 30 de junio de 2022 no se visualizan efectos negativos derivados de la pandemia, considerando que los resultados financieros, se han mantenido estables y de acuerdo a lo presupuestado.

En Colombia:

El segundo trimestre del año 2022 estuvo caracterizado por una alta incertidumbre debido a las medidas de contención de la pandemia en China, las continuas presiones inflacionarias y, el temor de que la respuesta de los Bancos Centrales se traduzca en una desaceleración o incluso en una recesión económica.

La Sociedad, teniendo en cuenta la integridad de sus empleados, continúa con medidas para garantizar la salud y el bienestar de sus profesionales, clientes y terceros; principalmente el trabajo remoto (home office) de sus colaboradores, lo cual ha permitido el desarrollo normal de sus actividades y el cumplimiento de las obligaciones con terceros. Con ocasión de la finalización de la emergencia sanitaria el 30 de junio de 2022, la Sociedad se acogió a la figura de trabajo en casa que permite el Gobierno, a través de la modalidad de trabajo flexible donde el lineamiento general para sus colaboradores es la alternancia con un modelo semanal de 3 días en casa y 2 en oficina que cambia la semana siguiente, lo cual continúa permitiendo el desarrollo normal de sus operaciones y el cumplimiento de las obligaciones con terceros y afiliados.

Dentro del seguimiento realizado, a la emisión de los presentes estados financieros, se destacan los siguientes tópicos que determinan que no se presentan indicios de problemas en la capacidad de la Sociedad, para mantener su capacidad de negocio en marcha, así:

- La Sociedad ha operado en un protocolo de contingencia que permite el desarrollo de sus actividades por medio de conexión remota a través de la modalidad de trabajo flexible.

- La Sociedad ha cumplido con sus compromisos con terceros.

- La volatilidad en los rendimientos de los instrumentos financieros están dadas por las condiciones de mercado, que se vieron afectadas por las variables económicas generadas por la emergencia sanitaria del virus Covid-19; sin embargo, las mismas no representan indicios de problemas de negocio en marcha y son monitoreadas con las estrategias de inversión.

En Perú:

El 11 de marzo de 2020, en el Perú mediante Decreto Supremo N°044-2020-PCM de fecha 15 de marzo de 2020, se declaró el Estado de Emergencia Nacional y se establecieron medidas excepcionales para proteger la vida y la salud de la población peruana de la pandemia del COVID-19 inicialmente por un periodo de 15 días; posteriormente las medidas se fueron ampliando y modificando, incluso hasta el 31 de julio de 2022. Adicionalmente, durante el periodo antes indicado, el Gobierno emitió una serie de disposiciones para salvaguardar el bienestar de los peruanos.

Las principales disposiciones emitidas durante el año 2020 y 2021, que tuvieron impacto en las operaciones de la Compañía son las siguientes:

- Decreto de Urgencia N°038-2020, publicado el 14.04.2020 se dispone el retiro voluntario de S/ 2,000 de la cuenta individual de capitalización – CIC.
- Ley N°31068, publicada el 15.11.2020 dispone el retiro extraordinario voluntario de hasta 4UITs (equivalente a S/ 17,200 de la cuenta individual de capitalización – CIC)
- Ley N°31192, publicada el 07.05.2021 dispone el retiro extraordinario y voluntario de hasta 4UIT (equivalente a S/ 17,600 de la cuenta individual de capitalización – CIC).
- Ley N°31478, publicada el 20 de mayo 2022, todos los afiliados peruanos ó extranjeros podrán realizar el retiro voluntario de hasta 4UIT (S/ 18,400).

La Compañía continuó con las medidas trabajando de forma remota en su mayoría en sus hogares como lo han venido haciendo desde que se inició el estado de emergencia en marzo de 2020 y durante las cuatro fases de reactivación económica que se tuvo durante el año 2020 y 2021.

Desde septiembre 2021 al cierre de marzo 2022, la compañía retomó las actividades laborales semi presenciales y a partir del 04 de abril 2022, las actividades presenciales con el aforo de 100% del personal.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no ha tenido impactos negativos en sus estados financieros, debido principalmente a que no hubo interrupción de sus operaciones.

d) Detalle de instrumentos financieros

d.1 Detalle de instrumentos financieros, clasificados como efectivo y equivalente al efectivo

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se mantienen los siguientes instrumentos:

| Instrumentos Financieros | País | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|----------|--|--|
| BANCO MIBANCO | Perú | 0 | 3.178.199 |
| BANCO GNB | Perú | 0 | 1.059.400 |
| BANCO SCOTIABANK | Perú | 0 | 423.760 |
| BANCO SCOTIABANK | Perú | 0 | 211.880 |
| BANCO SCOTIABANK | Perú | 853.090 | 211.880 |
| BANCO BCP | Perú | 974.960 | 1.059.400 |
| BANCO BBVA | Perú | 194.992 | 105.940 |
| BANCO INTERBANK | Perú | 2.437.400 | 0 |
| Sub Total Depósitos a Plazo | | 4.460.442 | 6.250.459 |
| FIDUALIANZA | Colombia | 18.581 | 75.881 |
| FICA INTERES CORREDORES | Colombia | 31.573 | 163.731 |
| FICA-OCCIRENTA | Colombia | 2.735.155 | 1.303.371 |
| FICA SUMAR-FBOG | Colombia | 30.397 | 0 |
| FICA MM BTG LIQ | Colombia | 36.383 | 961.916 |
| VALORES BANCOLOMBIA | Colombia | 6.575.246 | 0 |
| Sub Total FICs | | 9.427.335 | 2.504.899 |
| Pacto de compra con retroventa | Chile | 470.656 | 0 |
| Sub Total Nevasa AGF S.A. | | 470.656 | 0 |
| Total Instrumentos Financieros Equivalentes al Efectivo | | 14.358.433 | 8.755.358 |

AFP Habitat S.A. en Perú mantiene inversiones en depósitos a plazos, mientras que Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías mantiene inversiones en fondos de inversión colectivas (FICs) y Nevasa AGF S.A. mantiene inversión en pacto de compra con retroventa. Todos ellos detallados en el cuadro precedente.

e) Activos financieros no corrientes

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se mantienen los siguientes instrumentos financieros:

| Instrumentos Financieros | Fecha de Inicio | Fecha de Vencimiento | País | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|---|-----------------|----------------------|----------|--|--|
| C.D.T | 02-06-2022 | 02-02-2025 | Colombia | 6.660.809 | 0 |
| Encaje (AFP Habitat S.A. - Perú) (*) | | | Perú | 29.301.022 | 27.696.794 |
| Encaje (Colfondos S.A. Colombia) (*) | | | Colombia | 101.268.040 | 104.304.927 |
| Total otros activos financieros, no corrientes | | | | 137.229.871 | 132.001.721 |

(*) Corresponde a la inversión mantenida por la filial AFP Habitat S.A. en Perú, y por la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia.

El resultado de la inversión mantenida en Encaje se registra dentro de los Ingresos de actividades ordinarias (ver nota 22):

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 |
|--|--|--|--|-------------------------------------|
| Resultado del Encaje filial AFP Habitat S.A. en Perú | -1.261.040 | 0 | -1.901.080 | 0 |
| Resultado del Encaje filial Colfondos S.A. en Colombia | -9.168.949 | 0 | -6.163.973 | 0 |
| Total perdida del Encaje | -10.429.989 | 0 | -8.065.053 | 0 |

f) Jerarquía del valor razonable

La siguiente tabla analiza los instrumentos financieros al valor razonable, por método de valuación de acuerdo a NIIF 7. Los distintos niveles se han definido como sigue:

- Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: Datos no observables importantes para el activo o pasivo asociados a modelos propios de valoración.

Activos financieros:

| Al 30 de Junio de 2022 | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ | Total M\$ |
|--|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (*) | 63.085.648 | 14.358.433 | 0 | 77.444.081 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corriente | 0 | 4.732.784 | 0 | 4.732.784 |
| Otros activos financieros no corrientes | 0 | 130.569.062 | 6.660.809 | 137.229.871 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corriente | 0 | 68.834 | 0 | 68.834 |
| Total activos financieros | 63.085.648 | 149.729.113 | 6.660.809 | 219.475.570 |

(*) Detalle de activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable.

| Al 31 de Diciembre de 2021 | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ | Total M\$ |
|--|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| Efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable (*) | 68.677.016 | 8.755.358 | 0 | 77.432.374 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corriente | 0 | 3.310.800 | 0 | 3.310.800 |
| Instrumentos financieros corrientes no corrientes | 0 | 132.001.721 | 0 | 132.001.721 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corriente | 0 | 62.371 | 0 | 62.371 |
| Total activos financieros | 68.677.016 | 144.130.250 | 0 | 212.807.266 |

| (*) Activos financieros clasificados como efectivo y equivalente al efectivo a valor razonable | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|--|--|
| Clasificados en nivel 1 | | |
| Efectivo (Caja y Banco) | 63.085.648 | 48.677.016 |
| Documento en Caja por asignación división | 0 | 20.000.000 |
| Sub Total | 63.085.648 | 68.677.016 |
| Clasificados en nivel 2 | | |
| Depósitos a Plazo | 4.460.442 | 6.250.459 |
| Fondos de Inversión Colectiva | 9.427.335 | 2.504.899 |
| Pacto de compra con retroventa | 470.656 | 0 |
| Sub Total | 14.358.433 | 8.755.358 |
| Total | 77.444.081 | 77.432.374 |

Pasivos financieros:

| Al 30 de Junio de 2022 | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ | Total M\$ |
|--|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Otros pasivos financieros corrientes | 0 | 1.008.833 | 0 | 1.008.833 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes | 0 | 17.224.697 | 0 | 17.224.697 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes | 0 | 229.116 | 0 | 229.116 |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 0 | 6.679.732 | 0 | 6.679.732 |
| Total pasivos financieros | 0 | 25.142.378 | 0 | 25.142.378 |

| Al 31 de Diciembre de 2021 | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ | Total M\$ |
|--|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Otros pasivos financieros corrientes | 0 | 1.081.970 | 0 | 1.081.970 |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar corrientes | 0 | 13.527.539 | 0 | 13.527.539 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes | 0 | 9.355 | 0 | 9.355 |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 0 | 7.003.507 | 0 | 7.003.507 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes no corriente | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total pasivos financieros | 0 | 21.622.371 | 0 | 21.622.371 |

NOTA 9 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

A continuación, se detalla la composición de los Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

| Deudores Comerciales neto y Otras Cuentas por Cobrar corrientes | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|---|--|--|
| Valor a Rendir | 232 | 0 |
| Anticipo de Proveedores | 2.937 | 0 |
| Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A. | 3.169 | 0 |
| Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo | 0 | 0 |
| Intereses por cobrar Depósitos a Plazo | 17.579 | 17.628 |
| Subsidio Licencias Médicas | 42.999 | 51.133 |
| Comisiones por cobrar (*) | 887.345 | 0 |
| Valores a rendir | 18.835 | 25.627 |
| Cuentas por cobrar Cías de Seguro | 10.828 | 0 |
| Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú) | 977.586 | 94.388 |
| Comisiones por cobrar (*) | 1.150.688 | 1.211.089 |
| Cuentas por cobrar al personal | 82.012 | 22.505 |
| Depósitos judiciales por cobrar | 1.177.836 | 1.002.855 |
| Subsidio Licencias Médicas | 0 | 0 |
| Siniestros por cobrar - aseguradoras | 1.138.278 | 977.705 |
| Diversas | 63.792 | 2.140 |
| Sub Total Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 3.612.606 | 3.216.294 |
| Cuentas por cobrar a clientes | 3.884 | 118 |
| Sub Total Suma Limitada | 3.884 | 118 |
| Cuentas por cobrar a clientes por administración de fondos de inversión | 128.105 | 0 |
| Asesorías por cobrar | 7.414 | 0 |
| Cuentas por cobrar al personal | 20 | 0 |
| Sub Total Nevasa AGF S.A. | 135.539 | 0 |
| Total | 4.732.784 | 3.310.800 |

(*) Corresponden a comisiones devengadas por los Fondos de Pensiones que Administran AFP Habitat S.A. en Perú y Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías en Colombia, comisiones que son pagados por los fondos de pensiones los primeros días del mes siguiente.

A continuación, se detalla la composición Cuentas por cobrar no corrientes, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

| Cuentas por cobrar, no corrientes | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|---|---|
| Cuentas por cobrar por Garantías de Arriendo | 68.834 | 62.371 |
| Sub Total AFP Habitat S.A. (Perú) | 68.834 | 62.371 |
| Total | 68.834 | 62.371 |

NOTA 10 CONCILIACIÓN DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Cuadro de conciliación correspondiente a los saldos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Al 30 de junio de 2022

| Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar Neto Corrientes | Otras Cuentas Por Cobrar M\$ | Total M\$ |
|---|---|----------------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2022 | 3.310.800 | 3.310.800 |
| Más: | | |
| Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 1.421.984 | 1.421.984 |
| Menos: | | |
| Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 0 | 0 |
| Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 1.421.984 | 1.421.984 |
| Saldo final al 30 de junio de 2022 | 4.732.784 | 4.732.784 |

| Cuentas por cobrar, no corrientes | Cuentas Por Cobrar M\$ | Total M\$ |
|---|---------------------------------------|----------------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2022 | 62.371 | 62.371 |
| Más: | | |
| Aumento Cuentas por Cobrar no corrientes | 6.463 | 6.463 |
| Menos: | | |
| Disminución Cuentas por Cobrar no corrientes | 0 | 0 |
| Total cambios en Cuentas por Cobrar Corrientes | 6.463 | 6.463 |
| Saldo final al 30 de junio de 2022 | 68.834 | 68.834 |

Al 31 de diciembre de 2021

| Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar Neto Corrientes | Otras Cuentas Por Cobrar M\$ | Total M\$ |
|---|---|----------------------|
| Saldo inicial al 01 de diciembre de 2021 | 3.241.141 | 3.241.141 |
| Más: | | |
| Aumento Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 69.659 | 69.659 |
| Menos: | | |
| Disminución Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 0 | 0 |
| Total cambios en Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar | 69.659 | 69.659 |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2021 | 3.310.800 | 3.310.800 |

| Cuentas por cobrar, no corrientes | Cuentas Por Cobrar M\$ | Total M\$ |
|---|------------------------|---------------|
| Saldo inicial al 01 de enero de 2021 | 61.753 | 61.753 |
| Más: | | |
| Aumento Cuentas por Cobrar no corrientes | 618 | 618 |
| Menos: | | |
| Disminución Cuentas por Cobrar no corrientes | 0 | 0 |
| Total cambios en Cuentas por Cobrar Corrientes | 618 | 618 |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2021 | 62.371 | 62.371 |

NOTA 11 **ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA NETO**

La composición del saldo de activos intangibles identificables, se indica en el siguiente cuadro:

| Al 30 de junio de 2022 | Valor Bruto M\$ | Amortización Acumulada M\$ | Amortización Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---|-------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Activo intangible de vida infinita | 1.105.966 | 0 | 0 | 1.105.966 |
| Activo intangible identificable | | | | |
| Costos de desarrollo | 163.793 | 0 | 0 | 163.793 |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 7.139.583 | 0 | 0 | 7.139.583 |
| Programas informáticos | 1.929.175 | -1.719.837 | -40.414 | 168.924 |
| Otros activos intangibles identificables | 26.757.399 | -2.663.242 | -665.811 | 23.428.346 |
| Total Activo intangible identificable | 35.989.950 | -4.383.079 | -706.225 | 30.900.646 |
| Total activos intangibles | 37.095.916 | -4.383.079 | -706.225 | 32.006.612 |

| Al 31 de diciembre de 2021 | Valor Bruto M\$ | Amortización Acumulada M\$ | Amortización Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---|-------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Activo intangible de vida infinita | 1.055.695 | 0 | 0 | 1.055.695 |
| Activo intangible identificable | | | | |
| Costos de desarrollo | 14.951 | 0 | 0 | 14.951 |
| Patentes, marcas registradas y otros derechos | 7.139.583 | 0 | 0 | 7.139.583 |
| Programas informáticos | 1.920.470 | -1.707.830 | -10.807 | 201.833 |
| Otros activos intangibles identificables | 25.041.744 | -2.552.274 | -110.968 | 22.378.502 |
| Total Activo intangible identificable | 34.116.748 | -4.260.104 | -121.775 | 29.734.869 |
| Total activos intangibles | 35.172.443 | -4.260.104 | -121.775 | 30.790.564 |

a) **Políticas de activos intangibles**

Los activos intangibles son registrados a su costo de adquisición o producción, menos la amortización acumulada y menos cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

Los activos intangibles adquiridos comprenden todos los costos hasta dejarlos en funcionamiento, lugar y condiciones necesarias para ser utilizado. Los demás costos de mantención se registran en resultado en el ejercicio correspondiente. Los desembolsos posteriores son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros y siempre que se relacionen directamente al activo. Todos los otros desembolsos son reconocidos en el resultado cuando se incurre en ellos.

Los activos intangibles utilizados por la Sociedad, tienen una vida útil definida y son identificables y se clasifican como activos no corrientes. La amortización es reconocida en el resultado en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso.

Para aquellos intangibles que tengan vida útil indefinida, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo y se valorizarán a su costo menos pérdidas por deterioro que experimenten, lo cual será evaluado al cierre anual de cada ejercicio.

La vida útil de los intangibles, es revisada al término de cada ejercicio y es ajustada en forma prospectiva.

| Intangibles | Rango Vida Útil años |
|--|----------------------|
| Vida útil para costos de desarrollo | N/A |
| Vida útil para patentes, marcas registradas y otros derechos | Indefinida |
| Vida útil Plusvalía | Indefinida |
| Vida útil para programas informáticos | 1 - 5 |
| Vida útil para otros activos intangibles identificables | 0 - 20 |

b) Información a revelar sobre activos intangibles

Al 30 de junio de 2022

| Movimientos en Activos Intangibles | Activo Intangible de vida infinita, neto M\$ | Costos de desarrollo, neto M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$ | Programas informáticos, neto M\$ | Otros activos intangibles identificables, neto M\$ | Activos intangibles identificables, neto M\$ | Total Activos intangibles, neto M\$ |
|--|---|-----------------------------------|--|-------------------------------------|---|---|--|
| Saldo inicial al 01/01/2022 | 1.055.695 | 14.951 | 7.139.583 | 201.833 | 22.378.502 | 29.734.869 | 30.790.564 |
| Cambios: | | | | | | | |
| Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones | 50.271 | 148.842 | 0 | 7.505 | 139.770 | 296.117 | 346.388 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.575.885 | 1.575.885 | 1.575.885 |
| Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortización | 0 | 0 | 0 | -40.414 | -665.811 | -706.225 | -706.225 |
| Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto: | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros incrementos (disminuciones) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cambios, total | 50.271 | 148.842 | 0 | -32.909 | 1.049.844 | 1.165.777 | 1.216.048 |
| Saldo final al 30/06/2022 | 1.105.966 | 163.793 | 7.139.583 | 168.924 | 23.428.346 | 30.900.646 | 32.006.612 |

Al 31 de diciembre de 2021

| Movimientos en Activos Intangibles | Activo Intangible de vida infinita, neto M\$ | Costos de desarrollo, neto M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos, neto M\$ | Programas informáticos, neto M\$ | Otros activos intangibles identificables, neto M\$ | Activos intangibles identificables, neto M\$ | Total Activos intangibles, neto M\$ |
|--|---|-----------------------------------|--|-------------------------------------|---|---|--|
| Saldo inicial al 01/12/2021 | 1.055.695 | 23.401 | 7.139.583 | 257.483 | 22.375.558 | 29.796.025 | 30.851.720 |
| Cambios: | | | | | | | |
| Adiciones por desarrollo interno | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Adiciones | 0 | 0 | 0 | 66.125 | 2.944 | 69.069 | 69.069 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones y Bajas | 0 | -8.450 | 0 | 0 | 0 | -8.450 | -8.450 |
| Transferencia a (desde) activos no corrientes y grupos en enajenación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante enajenación de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Amortización | 0 | 0 | 0 | -121.775 | 0 | -121.775 | -121.775 |
| Incremento (disminución) por revalorización y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto: | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros incrementos (disminuciones) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cambios, total | 0 | -8.450 | 0 | -55.650 | 2.944 | -61.156 | -61.156 |
| Saldo final al 31/12/2021 | 1.055.695 | 14.951 | 7.139.583 | 201.833 | 22.378.502 | 29.734.869 | 30.790.564 |

c) Conciliación amortización acumulada

| Conceptos | Costos de desarrollo (neto) M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos (neto) M\$ | Programas informáticos (neto) M\$ | Otros activos intangibles identificables (neto) M\$ | Activos intangibles identificables (neto) M\$ | Activos intangibles (neto) M\$ |
|-----------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Saldo inicial al 01/01/2022 | 0 | 0 | 1.718.637 | 2.663.242 | 4.381.879 | 4.381.879 |
| Amortización | 0 | 0 | 40.414 | 665.811 | 706.225 | 706.225 |
| Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 1.200 | 0 | 1.200 | 1.200 |
| Otros incrementos (disminuciones) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo final al 30/06/2022 | 0 | 0 | 1.760.251 | 3.329.053 | 5.089.304 | 5.089.304 |

| Conceptos | Costos de desarrollo (neto) M\$ | Patentes, marcas registradas y otros derechos (neto) M\$ | Programas informáticos (neto) M\$ | Otros activos intangibles identificables (neto) M\$ | Activos intangibles identificables (neto) M\$ | Activos intangibles (neto) M\$ |
|-----------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Saldo inicial al 01/12/2021 | 0 | 0 | 1.676.035 | 2.552.274 | 4.228.309 | 4.228.309 |
| Amortización | 0 | 0 | 10.807 | 110.968 | 121.775 | 121.775 |
| Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros incrementos (disminuciones) | 0 | 0 | 31.795 | 0 | 31.795 | 31.795 |
| Saldo final al 31/12/2021 | 0 | 0 | 1.718.637 | 2.663.242 | 4.381.879 | 4.381.879 |

2) Detalle de activos intangibles identificables

| Intangibles | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|--|--|
| Licencia Perpetua | 1.105.966 | 1.055.695 |
| Programas informáticos | 142.714 | 2.944 |
| Sub total filial Colfondos S.A. (Colombia) | 1.248.680 | 1.058.639 |
| Costos de desarrollo | 163.793 | 14.951 |
| Programas informáticos | 168.924 | 201.833 |
| Sub total filial AFP Habitat S.A. (Perú) | 332.717 | 216.784 |
| Relación con Clientes | 805.238 | 828.245 |
| Permiso | 269.966 | 269.966 |
| Marca | 356.979 | 356.979 |
| Acuerdo de no Competencia | 10.284 | 20.567 |
| Sub total filial Habitat America S.A. | 1.442.467 | 1.475.757 |
| Relación con Clientes | 15.299.516 | 15.736.645 |
| Permiso | 5.129.352 | 5.129.352 |
| Marca | 6.782.604 | 6.782.604 |
| Acuerdo de no Competencia | 195.391 | 390.783 |
| Sub total Habitat Andina S.A. | 27.406.863 | 28.039.384 |
| Permiso | 1.575.885 | 0 |
| Sub total Nevasa Administradora General de Fondos S.A | 1.575.885 | 0 |
| Total | 32.006.612 | 30.790.564 |

3) Información adicional a revelar sobre activos intangibles identificables

➤ **Desembolsos por investigación y desarrollo, reconocidos como gastos durante el período**

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Grupo no ha reconocido gastos por investigación y desarrollo en el estado de resultados consolidado.

➤ **Restricciones y garantías**

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Grupo no posee activos intangibles cuya titularidad tengan alguna restricción o sirvan de garantías de deudas.

➤ **Compromisos de adquisición**

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Grupo no mantiene compromisos para la adquisición de activos intangibles.

NOTA 12 PLUSVALÍA

La composición del siguiente rubro es el siguiente:

| Nombre sociedad que genera mayor valor | Saldo inicial M\$ | Adquisiciones por participacion M\$ | Pérdidas por Deterioro Reconocida en Patrimonio M\$ | Pérdidas por Deterioro Reconocida en Resultado M\$ | Saldo Final, Neto M\$ |
|--|----------------------|--|--|---|--------------------------|
| Suma Limitadada | 2.270.647 | 0 | 0 | 0 | 2.270.647 |
| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía | 2.291.198 | 0 | 0 | 0 | 2.291.198 |
| Nevasa AGF S.A. | 0 | 467.275 | | | 467.275 |
| Saldo final al 30/06/2022 | 4.561.845 | 467.275 | 0 | 0 | 5.029.120 |

| Nombre sociedad que genera mayor valor | Saldo inicial M\$ | Adquisiciones por participacion M\$ | Pérdidas por Deterioro Reconocida en Patrimonio M\$ | Pérdidas por Deterioro Reconocida en Resultado M\$ | Saldo Final, Neto M\$ |
|--|----------------------|--|--|---|--------------------------|
| Suma Limitadada | 2.270.647 | 0 | 0 | 0 | 2.270.647 |
| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantía | 2.291.198 | 0 | 0 | 0 | 2.291.198 |
| Saldo final al 31/12/2021 | 4.561.845 | 0 | 0 | 0 | 4.561.845 |

NOTA 13 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO NETO

La composición del saldo de propiedades, planta y equipo, se indica en el siguiente cuadro:

| Al 30 de junio de 2022 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Terrenos | 222.824 | 0 | 0 | 222.824 |
| Edificios | 8.224.992 | -1.709.490 | -217.358 | 6.298.144 |
| Plantas y Equipos | 124.432 | -84.847 | -7.108 | 32.477 |
| Equipamiento de tec. de la información | 2.409.790 | -1.634.723 | -174.577 | 600.490 |
| Mejoras de bienes arrendados | 1.300.162 | -852.510 | -121.389 | 326.263 |
| Otras propiedades, planta y equipos (1) | 5.502.027 | -2.744.481 | -233.767 | 2.523.779 |
| Total Propiedades, planta y equipos | 17.784.227 | -7.026.051 | -754.199 | 10.003.977 |

(1) A contar de enero del año 2019, en este concepto se incorporan los activos identificados, sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos, los que se detallan en el siguiente cuadro.

| Activos por Derecho de Uso Al 30 de Junio de 2022 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación del Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) | 1.867.979 | -1.004.892 | -124.138 | 738.949 |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) | 2.801.263 | -1.076.513 | -212.325 | 1.512.425 |
| Total Bienes por derecho de uso | 4.669.242 | -2.081.405 | -336.463 | 2.251.374 |

| Al 31 de diciembre de 2021 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Terrenos | 222.824 | 0 | 0 | 222.824 |
| Edificios | 8.223.983 | -1.676.579 | -32.911 | 6.514.493 |
| Plantas y Equipos | 124.432 | -77.352 | -7.495 | 39.585 |
| Equipamiento de tec. de la información | 2.069.487 | -1.590.687 | -44.036 | 434.764 |
| Mejoras de bienes arrendados | 1.240.494 | -1.020.857 | -11.730 | 207.907 |
| Otras propiedades, planta y equipos (1) | 6.165.460 | -2.905.520 | -21.070 | 3.238.870 |
| Total Propiedades, planta y equipos | 18.046.680 | -7.270.995 | -117.242 | 10.658.443 |

(1) A contar de enero del año 2019, en este concepto se incorporan los activos identificados, sobre los cuales se tiene derecho a controlar su uso de acuerdo con NIIF 16 Arrendamientos, los que se detallan en el siguiente cuadro.

| Activos por Derecho de Uso Al 31 de Diciembre de 2021 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación del Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) | 1.867.979 | -942.823 | -62.069 | 863.087 |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) | 3.258.436 | -1.289.563 | -46.273 | 1.922.600 |
| Total Bienes por derecho de uso | 5.126.415 | -2.232.386 | -108.342 | 2.785.687 |

a) Políticas contables para propiedades, plantas y equipos

La totalidad de los activos de propiedad, planta y equipos se encuentran valorizados a costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y menos las posibles pérdidas por deterioro de su valor.

La Sociedad deprecia los activos de propiedad, planta y equipos desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los activos entre los años de vida útil estimada.

b) Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para propiedades, planta y equipos

| Activos no corrientes | Rango vida útil años |
|------------------------------------|----------------------|
| Edificios | 100 |
| Propiedades, planta y equipo | 5 - 10 |
| Otras propiedades, planta y equipo | 5 - 10 |
| Equipamiento de tec. de la inform. | 3 - 5 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 10 |
| Vehículos de motor | 7 - 10 |
| Mejoras de bienes arrendados | 5 |

c) Otra información a revelar

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no tiene propiedades, plantas y equipos que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso de activo y valor significativamente diferentes al importe en libro (NIC 16 párrafo 79 letra a, c y d).

d) Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clase

Movimientos en propiedades, plantas y equipos

Conciliación de cambios en propiedades, plantas y equipos, por clases al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Al 30 de junio de 2022

| Movimientos Propiedad, Planta y Equipo | Obras en curso | Terrenos | Edificios, neto | Plantas y equipos, neto | Equipamiento de tecnologías de la información, neto | Instalaciones fijas y accesorios, neto | Vehículos de motor, neto | Mejoras de bienes arrendados, neto | Otras propiedades, planta y equipos, neto (1) | Propiedades, planta y equipos, neto |
|--|---|----------|-----------------|-------------------------|---|--|--------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial al 01/01/2022 | 0 | 222.824 | 6.514.493 | 39.585 | 434.764 | 0 | 0 | 207.907 | 3.238.870 | 10.658.443 |
| Adiciones | 0 | 0 | 1.009 | 0 | 340.303 | 0 | 0 | 107.014 | 107.868 | 556.194 |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (*) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1.608 | -448.367 | -449.975 |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por depreciación | 0 | 0 | -217.358 | -7.108 | -174.577 | 0 | 0 | -121.389 | -233.767 | -754.199 |
| Cambios | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 134.339 | -140.825 | -6.486 |
| Total cambios | 0 | 0 | -216.349 | -7.108 | 165.726 | 0 | 0 | 118.356 | -715.091 | -654.466 |
| Saldo Final al 30/06/2022 | 0 | 222.824 | 6.298.144 | 32.477 | 600.490 | 0 | 0 | 326.263 | 2.523.779 | 10.003.977 |

(1) El cuadro de los movimientos en activos por derecho de uso, contenido en otras propiedades, planta y equipos, se presenta en el siguiente cuadro.

(*) De acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la asignación por División hacia Administradora Americana de Inversiones., de la Nota 1 Aspectos legales de la Sociedad, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. bienes raíces consistentes en terrenos y edificios, los que a la fecha de la división se encontraban valorizados en MMS21.848 (veintiún mil ochocientos cuarenta y ocho millones de pesos).

| (1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso | | Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) M\$ | Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) M\$ | Total de Activos por Derecho de Uso, Neto M\$ |
|---|---|---|---|--|
| Saldo Inicial al 01/01/2022 | | 863.087 | 1.922.600 | 2.785.687 |
| Cambios | Adiciones | 0 | 126.621 | 126.621 |
| | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 |
| | Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 |
| | Retiro | 0 | -448.367 | -448.367 |
| | Gastos por depreciación | -124.138 | -212.325 | -336.463 |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 123.896 | 123.896 |
| | Total cambios | -124.138 | -410.175 | -534.313 |
| Saldo final al 30/06/2022 | | 738.949 | 1.512.425 | 2.251.374 |

Al 31 de diciembre de 2021

| Movimientos Propiedad, Planta y Equipo | Obras en curso M\$ | Terrenos M\$ | Edificios, neto M\$ | Plantas y equipos, neto M\$ | Equipamiento de tecnologías de la información, neto M\$ | Instalaciones fijas y accesorios, neto M\$ | Vehículos de motor, neto M\$ | Mejoras de bienes arrendados, neto M\$ | Otras propiedades, planta y equipos, neto M\$ | Propiedades, planta y equipos, neto M\$ | |
|--|--|--|------------------------|--------------------------------|--|---|---------------------------------|---|--|--|----------|
| Saldo Inicial al 01/01/2021 | 0 | 222.824 | 6.547.404 | 45.396 | 345.012 | 0 | 0 | 201.631 | 3.535.673 | 10.897.940 | |
| Adiciones | 0 | 0 | 0 | 1.684 | 133.788 | 0 | 0 | 18.006 | 0 | 153.478 | |
| Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -275.733 | -275.733 | |
| Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Gastos por depreciación | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Cambios | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el patrimonio neto y por pérdidas por deterioro del valor (reversiones) reconocido en el patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el patrimonio neto | 0 | -32.911 | -7.495 | -44.036 | 0 | 0 | -11.730 | -21.070 | -117.242 |
| | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Total cambios | 0 | 0 | -32.911 | -5.811 | 89.752 | 0 | 0 | 6.276 | -296.803 | -239.497 | |
| Saldo Final al 31/12/2021 | 0 | 222.824 | 6.514.493 | 39.585 | 434.764 | 0 | 0 | 207.907 | 3.238.870 | 10.658.443 | |

(1) El cuadro de los movimientos en activos por derecho de uso, contenido en otras propiedades, planta y equipos, se presenta en el siguiente cuadro.

| (1) Movimientos en Activos por Derecho de Uso | | Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) M\$ | Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) M\$ | Total de Activos por Derecho de Uso, Neto M\$ |
|---|---|---|---|--|
| Saldo Inicial al 01/12/2021 | | 925.156 | 2.038.201 | 2.963.357 |
| Cambios | Adiciones | 0 | 141.662 | 141.662 |
| | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 |
| | Desapropiaciones y Bajas | 0 | -210.990 | -210.990 |
| | Retiro | 0 | 0 | 0 |
| | Gastos por depreciación | -62.069 | -46.273 | -108.342 |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 |
| Total cambios | -62.069 | -115.601 | -177.670 | |
| Saldo final al 31/12/2021 | | 863.087 | 1.922.600 | 2.785.687 |

e) Conciliación depreciación acumulada

| Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo | Obras en curso | Terrenos | Edificios | Plantas y equipos | Equipamiento de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Vehículos de motor | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipos | Total Propiedades, planta y equipos |
|--|----------------|----------|-----------|-------------------|---|----------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial al 01/01/2022 | 0 | 0 | 1.709.490 | 84.847 | 1.634.723 | 0 | 0 | 1.032.588 | 2.926.589 | 7.388.237 |
| Depreciación del ejercicio | 0 | 0 | 217.358 | 7.108 | 174.577 | 0 | 0 | 121.389 | 233.767 | 754.199 |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traslados de propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -45.739 | -323.033 | -368.772 |
| Retiro (división) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -134.339 | 140.925 | 6.586 |
| Saldo Final al 30/06/2022 | 0 | 0 | 1.926.848 | 91.955 | 1.809.300 | 0 | 0 | 973.899 | 2.978.248 | 7.780.250 |

| Depreciación Acumulada Propiedades, Planta y Equipo | Obras en curso | Terrenos | Edificios | Plantas y equipos | Equipamiento de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Vehículos de motor | Mejoras de bienes arrendados | Otras propiedades, planta y equipos | Total Propiedades, planta y equipos |
|--|----------------|----------|-----------|-------------------|---|----------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial al 01/12/2021 | 0 | 0 | 1.676.579 | 77.352 | 1.590.687 | 0 | 0 | 1.020.857 | 3.014.320 | 7.379.795 |
| Depreciación del ejercicio | 0 | 0 | 32.911 | 7.495 | 44.036 | 0 | 0 | 11.731 | 21.069 | 117.242 |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traslados de propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -108.800 | -108.800 |
| Retiro (división) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Final al 31/12/2021 | 0 | 0 | 1.709.490 | 84.847 | 1.634.723 | 0 | 0 | 1.032.588 | 2.926.589 | 7.388.237 |

f) Información adicional a revelar en propiedades, plantas y equipos

➤ Detalle de propiedades, planta y equipo entregados como garantía

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no tiene propiedades, planta y equipo entregados como garantía.

➤ Compromisos de adquisición

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no mantiene compromisos para la adquisición de elementos de propiedades, plantas y equipos.

NOTA 14 PROPIEDADES DE INVERSION

La composición del saldo de propiedades de inversión, se indica en el siguiente cuadro:

| Al 30 de junio de 2022 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Terrenos | 74.568 | 0 | 0 | 74.568 |
| Edificios | 25.912.099 | -4.163.865 | -150.817 | 21.597.417 |
| Total Propiedades de Inversión | 25.986.667 | -4.163.865 | -150.817 | 21.671.985 |

| Al 31 de diciembre de 2021 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|
| Terrenos | 74.568 | 0 | 0 | 74.568 |
| Edificios | 25.912.099 | -4.138.729 | -25.136 | 21.748.234 |
| Total Propiedades de Inversión | 25.986.667 | -4.138.729 | -25.136 | 21.822.802 |

Las propiedades de inversión, provienen de los bienes raíces que formaban parte de las Propiedades, planta y equipos de AFP Habitat S.A. y que fueron asignadas a AAISA en la división de la primera, dichos bienes se encontraban medidos por el método del costo y asignados al mismo valor; sobre ellos se realizó una tasación en el mes de junio del año 2021 y hasta la fecha, no han existido situaciones que generen indicios de deterioro en su valor razonable, por lo que la próxima tasación será realizada a finales del presente año.

Los ingresos y gastos asociados a las propiedades de inversión en el periodo reportado ascienden a M\$1.123.543 y M\$346.469 respectivamente, los que se encuentran revelados en notas 22 y 23 de los presentes estados financieros.

a) Políticas contables para propiedades de inversión

La totalidad de los activos de propiedades de inversión se encuentran valorizados a costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y menos las posibles pérdidas por deterioro de su valor.

La Sociedad deprecia los activos de propiedad, planta y equipos desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso, distribuyendo linealmente el costo de los activos entre los años de vida útil estimada.

b) Vidas útiles estimadas o tasas de depreciación para propiedades de inversión

| Activos no corrientes | Rango vida útil años |
|-------------------------------------|----------------------|
| Edificios | 100 |
| Otras propiedades de inversión | 5 - 10 |
| Mejoras de propiedades de inversión | 5 |

c) Otra información a revelar

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no tiene propiedades de inversión que se encuentren temporalmente fuera de servicio, retirados de uso de activo y valor significativamente diferentes al importe en libro.

d) Conciliación de cambios en propiedades de inversión

Movimientos en propiedades de inversión

Conciliación de cambios en propiedades de inversión, por clases al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Al 30 de junio de 2022

| Movimientos Propiedad de Inversión | | Obras en curso | Terrenos | Edificios, neto | Otras propiedades de inversión | Propiedades de inversión, neto | |
|------------------------------------|--|---|----------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|---|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Saldo Inicial al 01/01/2022 | | 0 | 74.568 | 21.748.234 | 0 | 21.822.802 | |
| Cambios | Adiciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (*) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Gastos por depreciación | 0 | 0 | -150.817 | 0 | -150.817 | |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Total cambios | 0 | 0 | -150.817 | 0 | -150.817 | | |
| Saldo Final al 30/06/2022 | | 0 | 74.568 | 21.597.417 | 0 | 21.671.985 | |

Al 31 de diciembre de 2021

| Movimientos Propiedad de Inversión | | Obras en curso | Terrenos | Edificios, neto | Otras propiedades de inversión | Propiedades de inversión, neto | |
|--|--|---|------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|---------|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Saldo Inicial al 01/01/2021 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Cambios | Adiciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Adquisiciones mediante combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Asignación a Administradora Americana de Inversiones S.A. por división de A.F.P Habitat S.A. (*) | 0 | 74.568 | 21.773.370 | 0 | 21.847.938 | |
| | Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Transferencias a (desde) activos no corrientes y grupos en desapropiación mantenidos para la | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Transferencias a (desde) propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Retiros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Gastos por depreciación | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en patrimonio neto | 0 | 0 | -25.136 | 0 | -25.136 |
| | | Pérdida por deterioro reconocida en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el patrimonio neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Incremento (disminución) por revalorización reconocido en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Pérdida por deterioro reconocida en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | Reversiones de deterioro de valor reconocidas en el estado de resultados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Otros incrementos (disminución) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Total cambios | 0 | 74.568 | 21.748.234 | 0 | 21.822.802 | | |
| Saldo Final al 31/12/2021 | | 0 | 74.568 | 21.748.234 | 0 | 21.822.802 | |

(*) De acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la asignación por División hacia Administradora Americana de Inversiones., de la Nota 1 Aspectos legales de la Sociedad, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. bienes raíces consistentes en terrenos y edificios, los que a la fecha de la división se encontraban valorizados en MM\$21.848 (veintiún mil ochocientos cuarenta y ocho millones de pesos).

e) **Conciliación depreciación acumulada**

| Depreciación Acumulada Propiedades de Inversión | Obras en curso | Terrenos | Edificios | Otras propiedades de inversión | Total Propiedades de Inversión |
|--|----------------|----------|-----------|--------------------------------|--------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial al 01/01/2022 | 0 | 0 | 4.163.865 | 0 | 4.163.865 |
| Depreciación del ejercicio | 0 | 0 | 150.817 | 0 | 150.817 |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traslados de propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiro (división) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Final al 30/06/2022 | 0 | 0 | 4.314.682 | 0 | 4.314.682 |

| Depreciación Acumulada Propiedades de Inversión | Obras en curso | Terrenos | Edificios | Otras propiedades de inversión | Total Propiedades de Inversión |
|--|----------------|----------|-----------|--------------------------------|--------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial al 01/12/2021 | 0 | 0 | 4.138.729 | 0 | 4.138.729 |
| Depreciación del ejercicio | 0 | 0 | 25.136 | 0 | 25.136 |
| Adquisiciones en combinaciones de negocios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traslados de propiedades de inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Desapropiaciones y Bajas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retiro (división) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incremento (disminución) en el cambio de moneda extranjera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Final al 31/12/2021 | 0 | 0 | 4.163.865 | 0 | 4.163.865 |

f) **Información adicional a revelar en propiedades de inversión**

➤ **Detalle de propiedades de inversión como garantía**

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no tiene propiedades de inversión entregados como garantía.

➤ **Compromisos de adquisición**

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no mantiene compromisos para la adquisición de elementos de propiedades de inversión.

NOTA 15 PÉRDIDAS POR DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existe evidencia de deterioro para los activos intangibles, para las propiedades, plantas y equipos, como tampoco para las propiedades de inversión.

NOTA 16 OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

16.1 Arrendamientos financieros

➤ **Clasificado en propiedades, planta y equipo**

Leasing Edificio Cámara Chilena de la Construcción

En el mes de agosto de 2018, AFP Habitat S.A. realizó un contrato de arrendamiento N° 559342. Comparecen en tal contrato Banco Santander-Chile y Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A., el inmueble en arriendo corresponde a los pisos y oficinas 401, 402, 301, 201 (auditorio), 207 (salas), 104 (piso y zócalo), 107 (acceso desde calle), estacionamientos y bodegas, todos ubicados en Marchant Pereira N° 10, comuna de Providencia, todos individualizados en contrato de leasing.

Con fecha 1 de diciembre de 2021 producto de los efectos del proceso de división de AFP Habitat S.A. hacia Administradora Americana de Inversiones S.A., se asignan los activos por propiedades, plantas y equipos indicados en párrafo anterior y asimismo la deuda financiera por leasing por el saldo insoluto asociado. Lo anterior de acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora.

a) Valor libro neto de activos y pasivos provenientes de arrendamientos financieros y de arriendos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

| Al 30 de Junio de 2022 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación del Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) | 1.867.979 | -1.004.892 | -124.138 | 738.949 |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) | 2.801.263 | -1.076.513 | -212.325 | 1.512.425 |
| Total Arrendamientos Financieros | 4.669.242 | -2.081.405 | -336.463 | 2.251.374 |

| Al 31 de Diciembre de 2021 | Valor Bruto M\$ | Depreciación Acumulada M\$ | Depreciación del Ejercicio M\$ | Valor Neto M\$ |
|--|--------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Oficinas y sucursales AFP Habitat (Perú) | 1.867.979 | -942.823 | -62.069 | 863.087 |
| Oficinas y sucursales Colfondos (Colombia) | 3.258.436 | -1.289.563 | -46.273 | 1.922.600 |
| Total Arrendamientos Financieros | 5.126.415 | -2.232.386 | -108.342 | 2.785.687 |

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la desagregación de los otros pasivos corrientes y no corrientes corresponde a deudas por arrendamientos financieros asociados a derechos de uso, los cuales se presenta en el siguiente cuadro:

| Otros Pasivos Financieros | | Ejercicio Actual Al 31/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|---------------------------|--|--|--|
| | Arrendamiento Financiero | | |
| | Corto Plazo | 290.529 | 354.269 |
| | Intereses Devengados | 9.089 | 13.182 |
| | Arrendamiento Derechos de uso (*) | | |
| | AFP Habitat S.A. (Perú) | 285.790 | 262.849 |
| | Colfondos S.A. (Colombia) | 423.425 | 451.670 |
| Corriente | Total Arrendamiento Corto Plazo | 1.008.833 | 1.081.970 |
| | Arrendamiento Financiero | | |
| | Largo Plazo | 4.765.754 | 4.610.016 |
| | Arrendamiento Derechos de uso (*) | | |
| | AFP Habitat S.A. (Perú) | 647.438 | 715.078 |
| | Colfondos S.A. (Colombia) | 1.266.540 | 1.678.413 |
| No corriente | Total Arrendamiento Largo Plazo | 6.679.732 | 7.003.507 |
| | Total Arrendamiento | 7.688.565 | 8.085.477 |

(*) Corresponde al reconocimiento de la obligación por arrendamientos de acuerdo a NIIF 16 Arrendamientos

A continuación, se presenta los gastos por intereses asociados a pasivos por arrendamientos:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|--|--|--|
| Intereses por arrendamiento inmuebles (NIIF16) | 69.463 | 0 |
| Totales | 69.463 | 0 |

Información adicional a revelar por arrendamientos:

- Las actividades de arrendamiento están asociadas a oficinas para el desarrollo de sus actividades de administración y sucursales para el desarrollo de sus actividades comerciales.
- No existen garantías de valor residual sobre los contratos de arrendamientos por oficinas y sucursales.
- Al cierre de los presentes estados financieros no existen compromisos de arrendamientos que aún no hayan comenzado.
- Al cierre de los presentes estados financieros no existen restricciones o pactos sobre los contratos de arrendamiento en acuerdo.

b) Conciliación entre el monto total de los pagos mínimos futuros de los arrendamientos y su valor actual

b.1 Contratos de arrendamientos que transfieren el derecho a controlar el uso de un activo identificado

b.1.1 Monto total pagos mínimos futuros

Al 30 de junio de 2022

| | | Hasta un año | | | | Mas de un año | | | | Ejercicio Actual al 30/06/2022 | | | |
|---|-----------|------------------|---------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| Tipo Contrato | Cantidad | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ |
| Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú) | 2 | 22.187,13 | 0,00 | 335.219,04 | 317.859 | 0,00 | 0,00 | 726.307,92 | 676.977 | 22.187,13 | 0,00 | 1.061.526,96 | 994.836 |
| Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia) | 16 | 0,00 | 2.459.600,00 | 0,00 | 541.112 | 0,00 | 6.504.473,00 | 0,00 | 1.430.984 | 0,00 | 8.964.073,00 | 0,00 | 1.972.096 |
| Total | 18 | 22.187,13 | 2.459.600,00 | 335.219,04 | 858.971 | 0,00 | 6.504.473,00 | 726.307,92 | 2.107.961 | 22.187,13 | 8.964.073,00 | 1.061.526,96 | 2.966.932 |

Al 31 de diciembre de 2021

| | | Hasta un año | | | | Mas de un año | | | | Ejercicio Anterior al 31/12/2021 | | | |
|---|-----------|------------------|---------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| Tipo Contrato | Cantidad | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ |
| Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú) | 2 | 66.561,39 | 0,00 | 335.219,04 | 297.259 | 0,00 | 0,00 | 893.917,44 | 755.083 | 66.561,39 | 0,00 | 1.229.136,48 | 1.052.342 |
| Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia) | 29 | 0,00 | 2.863.676,00 | 0,00 | 601.372 | 0,00 | 9.239.943,00 | 0,00 | 1.940.388 | 0,00 | 12.103.619,00 | 0,00 | 2.541.760 |
| Total | 31 | 66.561,39 | 2.863.676,00 | 335.219,04 | 898.631 | 0,00 | 9.239.943,00 | 893.917,44 | 2.695.471 | 66.561,39 | 12.103.619,00 | 1.229.136,48 | 3.594.102 |

b.2 Valor actual pagos mínimos futuros

Al 30 de junio de 2022

| | | Hasta un año | | | | Mas de un año | | | | Ejercicio Actual al 30/06/2022 | | | |
|---|-----------|------------------|---------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| Tipo Contrato | Cantidad | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ |
| Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú) | 2 | 21.947,47 | 0,00 | 300.875,63 | 285.790 | 0,00 | 0,00 | 694.616,79 | 647.438 | 21.947,47 | 0,00 | 995.492,42 | 933.228 |
| Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia) | 29 | 0,00 | 1.924.659,00 | 0,00 | 423.425 | 0,00 | 5.757.000,00 | 0,00 | 1.266.540 | 0,00 | 7.681.659,00 | 0,00 | 1.689.965 |
| Total | 31 | 21.947,47 | 1.924.659,00 | 300.875,63 | 709.215 | 0,00 | 5.757.000,00 | 694.616,79 | 1.913.978 | 21.947,47 | 7.681.659,00 | 995.492,42 | 2.623.193 |

Al 31 de diciembre de 2021

| | | Hasta un año | | | | Mas de un año | | | | Ejercicio Actual al 31/12/2021 | | | |
|---|-----------|------------------|---------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|----------------------|---------------------|------------------|
| Tipo Contrato | Cantidad | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ | Sol Peruano | MCOP | USD | M\$ |
| Oficinas y sucursales AFP Habitat S.A. (Perú) | 2 | 64.783,25 | 0,00 | 294.927,71 | 262.849 | 0,00 | 0,00 | 846.556,43 | 715.078 | 64.783,25 | 0,00 | 1.141.484,14 | 977.927 |
| Oficinas y sucursales Colfondos S.A. (Colombia) | 29 | 0,00 | 2.150.810,00 | 0,00 | 451.670 | 0,00 | 7.992.443,00 | 0,00 | 1.678.413 | 0,00 | 10.143.252,00 | 0,00 | 2.130.083 |
| Total | 31 | 64.783,25 | 2.150.810,00 | 294.927,71 | 714.519 | 0,00 | 7.992.443,00 | 846.556,43 | 2.393.491 | 64.783,25 | 10.143.252,00 | 1.141.484,14 | 3.108.010 |

Arrendamientos operativos

- a) El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, derivados de contratos de arrendamiento operativo no revocables, para cada uno de los siguientes plazos:

| Arrendamientos Operativos | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|----------------------------------|---|---|
| Hasta de un año | 325.499 | 0 |
| Entre un año y cinco años | 693.507 | 0 |
| Más de cinco años | 0 | 0 |

- b) Monto total de los pagos futuros mínimos por subarrendos, derivados de contratos de arrendamiento operativo no revocables.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no ha efectuado subarrendos operativos.

- c) Las cuotas de arrendamientos operativos reconocidos como parte de los gastos en el estado de resultados bajo gastos de administración se detallan a continuación:

| Arrendamientos Operativos | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|--------------------------------------|---|---|
| Gastos por arrendamientos operativos | 151.254 | 0 |
| Total | 151.254 | 0 |

- d) Descripción general de los acuerdos significativos de arrendamiento:

- I. No se han pactado cuotas de carácter contingente.
- II. En Chile, la duración de contrato es indefinido.
- III. En Perú los contratos tienen plazos definidos.
- IV. En Perú la oficina y agencia principal se encuentran en el distrito de San Isidro.
- V. En provincias de Perú se han abierto agencias en Trujillo, Piura, Arequipa y Cuzco.
- VI. Queda prohibido subarrendar, ceder o transferir a cualquier título el contrato, modificar la propiedad sin autorización. Los contratos tienen cláusulas en las que penalizan todo subarriendo o cesión.

16.2 Arrendamientos como arrendatarios operativos

Los activos mantenidos bajo arrendamientos que transfieren al Grupo los riesgos y ventajas relacionados con la propiedad, son clasificados como arrendamientos financieros.

En el reconocimiento inicial, el activo arrendado se mide por un importe igual al menor entre su valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos por arrendamiento.

Los activos mantenidos bajo otros arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos y no se reconocen en el estado de situación financiera.

NOTA 17 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan los siguientes saldos en el ítem otras cuentas por pagar:

| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|---|--|--|
| Impuestos de retención | 15.461 | 0 |
| Honorarios directores | 37.980 | 0 |
| Proveedores servicios administrativos | 100.508 | 0 |
| Proveedores de asesorías | 17.860 | 0 |
| Provisión dividendo mínimo Art.79 Ley 18.046 de S.A. | 1.623.202 | 0 |
| Sub Total Habitat Administradora Americana de Inversiones S.A. | 1.795.011 | 0 |
| Impuestos de retención | 397 | 947 |
| Honorarios directores | 3.575 | 2.089 |
| Proveedores de asesorías | 21.563 | 8.864 |
| Sub Total Habitat Andina S.A. | 25.535 | 11.900 |
| Proveedores de asesorías | 1.568 | 3.718 |
| Sub Total Habitat América S.A. | 1.568 | 3.718 |
| Impuestos de retención | 78.486 | 55.244 |
| Detracciones | 32.272 | 21.433 |
| Retenciones de salud y afp del personal | 79.276 | 63.252 |
| Beneficios a los trabajadores | 1.779.032 | 1.779.481 |
| Proveedores de servicios de administración | 123.840 | 66.902 |
| Proveedores de servicios de publicidad | 342.372 | 157.563 |
| Proveedores de servicios de asesorías | 6.850 | 6.289 |
| Proveedores de Corredores de Bolsa | 152.343 | 48.871 |
| Proveedores de sistemas | 205.672 | 91.560 |
| Proveedores de servicios comerciales | 0 | 7.689 |
| Proveedores de operaciones | 264.997 | 58.096 |
| Proveedores de RRHH | 76.252 | 16.860 |
| Proveedores de servicios financieros | 190.810 | 37.674 |
| Recaudación por clasificar | 289.101 | 141.641 |
| Recaudación por aclarar | 76.810 | 58.175 |
| Cuentas por pagar Compañías de Seguros Perú (1) | 4.870.984 | 4.243.166 |
| Pensiones por pagar | 64.928 | 64.974 |
| Aportes y servicios básicos por pagar | 1.334 | 5.186 |
| Sub Total filial AFP Habitat S.A. (Perú) | 8.635.359 | 6.924.056 |
| Proveedores | 2.597.752 | 2.209.494 |
| Beneficios a empleados a corto plazo | 2.009.216 | 2.493.304 |
| Retenciones | 1.157.799 | 1.221.264 |
| Cuentas por pagar a afiliados por siniestros | 681.203 | 481.307 |
| Impuestos municipales por pagar | 145.008 | 181.266 |
| Retenciones por pagar a terceros | 14.335 | 376 |
| Sub Total filial Colfondos S.A. (Colombia) | 6.605.313 | 6.587.011 |
| Proveedores | 1.020 | 591 |
| Comisiones | 0 | 11 |
| Retenciones | 67 | 41 |
| Impuestos municipales | 230 | 211 |
| Sub Total filial Suma Ltda. (Colombia) | 1.317 | 854 |
| Impuestos de retención | 1.704 | 0 |
| Impuestos municipales | 294 | 0 |
| Retenciones de salud y afp del personal | 1.646 | 0 |
| Honorarios por pagar | 12.473 | 0 |
| Comisiones por pagar agentes colocadores | 53.429 | 0 |
| Proveedores de asesorías | 67.551 | 0 |
| Beneficios a los trabajadores | 23.199 | 0 |
| Cuentas por pagar varias | 298 | 0 |
| Sub Total filial Nevasa AGF S.A. | 160.594 | 0 |
| Total | 17.224.697 | 13.527.539 |

(1) El siguiente cuadro es el detalle de las cuentas por pagar a las compañías de seguros de Perú, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

| Nombre Acreedor | Primas por pagar | | Ejercicio Anterior | |
|---|-----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 | | Al 31/12/2021 | |
| | M\$ | Fecha de Vencimiento | M\$ | Fecha de Vencimiento |
| Rimac Seguros y Reaseguros | 1.498.198 | 13-07-2022 | 1.304.768 | 13-01-2022 |
| Compañía de Seguros de Vida Cámara S.A. | 1.060 | 13-07-2022 | 1.984 | 13-01-2022 |
| Ohio National Seguros de Vida S.A. | 865.025 | 13-07-2022 | 753.360 | 13-01-2022 |
| El Pacífico Vida Cia. De Seguros y Reaseguros | 1.710.307 | 13-07-2022 | 1.488.438 | 13-01-2022 |
| Interseguro Compañía de Seguros de Vida S.A. | 966 | 13-07-2022 | 1.904 | 13-01-2022 |
| La Positiva Seguros y Reaseguros | 795.428 | 13-07-2022 | 692.712 | 13-01-2022 |
| Totales | 4.870.984 | | 4.243.166 | |

NOTA 18 CONCILIACIÓN CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTE

Cuadro de conciliación correspondiente a los saldos por acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Al 30 de junio de 2022

| Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente | Otras cuentas por pagar M\$ | Total M\$ |
|---|-----------------------------|-------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero de 2022 | 13.527.539 | 13.527.539 |
| Más: | | |
| Aumento en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente | 0 | 0 |
| Menos: | | |
| Disminución en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente | 3.697.158 | 3.697.158 |
| Total cambios en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente | 3.697.158 | 3.697.158 |
| Saldo final al 30 de junio de 2022 | 17.224.697 | 17.224.697 |

Al 31 de diciembre de 2021

| Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente | Otras cuentas por pagar M\$ | Total M\$ |
|---|-----------------------------|-------------------|
| Saldo inicial al 1 de diciembre de 2021 | 14.107.883 | 14.107.883 |
| Más: | | |
| Aumento en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente | 0 | 0 |
| Menos: | | |
| Disminución en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente | -580.344 | -580.344 |
| Total cambios en Cuentas por pagar comercial y otras cuentas por pagar corriente | -580.344 | -580.344 |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2021 | 13.527.539 | 13.527.539 |

NOTA 19 OTRAS PROVISIONES CORRIENTES

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan las siguientes provisiones.

| Concepto | Ejercicio Actual | Ejercicio Anterior |
|--|------------------|--------------------|
| | Al 30/06/2022 | Al 31/12/2021 |
| | M\$ | M\$ |
| Provisiones por demandas de afiliados filial Colfondos S.A. (Colombia) | 7.573.023 | 6.832.026 |
| Provisiones por demandas de ex trabajadores filial Colfondos S.A. (Colombia) | 129.144 | 77.030 |
| Totales | 7.702.167 | 6.909.056 |

Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones

La Sociedad ha reconocido provisiones para cubrir posibles desembolsos futuros por procesos judiciales en contra, interpuestos por afiliados y extrabajadores. Para este propósito se han evaluado diversas variables como ubicación geográfica, pretensión y tasas de interés, las cuales afectan la valoración de cada proceso.

La liquidación de estas obligaciones se lleva a cabo a largo plazo, por lo cual la Sociedad calcula las provisiones a que haya lugar afectando el estado de resultados. A continuación, se presenta el resumen por instancia de los procesos vigentes a cada fecha de corte:

| Instancia | Ejercicio Actual | | | Ejercicio Actual | | |
|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Al 30/06/2022 | | | Al 31/12/2021 | | |
| | Cantidad | Valor COP | Valor M\$ | Cantidad | Valor COP | Valor M\$ |
| Casación | 275 | 3.324.661 | 731.425 | 82 | 1.995.628 | 419.082 |
| Primera | 11.128 | 28.926.227 | 6.363.770 | 10.961 | 27.967.005 | 5.873.071 |
| Segunda | 155 | 2.682.857 | 590.229 | 193 | 2.835.668 | 595.490 |
| Única | 15 | 76.107 | 16.743 | 27 | 101.965 | 21.413 |
| Totales | 11.573 | 35.009.852 | 7.702.167 | 11.263 | 32.900.266 | 6.909.056 |

A continuación, se detallan los litigios en contra de la Sociedad por pretensión:

| Pretención | Ejercicio Actual | | | Ejercicio Actual | | |
|---------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Al 30/06/2022 | | | Al 31/12/2021 | | |
| | Cantidad | Valor COP | Valor M\$ | Cantidad | Valor COP | Valor M\$ |
| Pensión de sobrevivencia | 317 | 14.128.475 | 3.108.265 | 299 | 13.020.876 | 2.734.384 |
| Anulación de afiliación | 10.332 | 12.536.427 | 2.758.014 | 10.242 | 12.800.093 | 2.688.020 |
| Pensión de invalidez | 151 | 4.490.076 | 987.817 | 137 | 3.901.981 | 819.416 |
| Pago de incapacidades | 83 | 971.202 | 213.664 | 73 | 813.782 | 170.894 |
| Intereses moratorios | 25 | 724.734 | 159.441 | 25 | 586.125 | 123.086 |
| Cobro de aportes en mora | 201 | 391.419 | 86.112 | 195 | 447.327 | 93.939 |
| Devolución de saldos | 126 | 243.867 | 53.651 | 112 | 253.426 | 53.219 |
| Cumplimiento de sentencia | 244 | 475.155 | 104.534 | 100 | 229.398 | 48.174 |
| Otras | 94 | 1.048.496 | 230.669 | 80 | 847.258 | 177.924 |
| Totales | 11.573 | 35.009.851 | 7.702.167 | 11.263 | 32.900.266 | 6.909.056 |

Frente a las contingencias legales relacionadas, el valor de las provisiones está relacionado con las pretensiones y la causa que las originan y el número de procesos asociados a un riesgo probable de futura condena, en consecuencia, los tipos de procesos que son interpuestos en contra de la Sociedad, son principalmente por pretensiones de solicitud de anulación de la afiliación donde el afiliado pretende obtener que se ordene judicialmente su retorno al régimen de prima media con prestación definida.

Otros pretenden el reconocimiento y pago de pensiones de vejez, de invalidez y sobrevivencia, por causas tales como falta de cobertura, dependencia económica, condiciones más beneficiosas, mora del empleador en los aportes pensionales, conflictos y condiciones de beneficiarios, situaciones relacionadas con los bonos pensionales, ausencia de capital necesario para la pensión de vejez, solicitud de reconocimiento de subsidio de incapacidad, calificación de pérdidas de capacidad laboral, solicitud de pago de intereses moratorios, devoluciones de saldos e inconformidades derivadas de cumplimientos de sentencias, situaciones litigiosas que impactan a la Sociedad.

NOTA 20 PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS NO CORRIENTE

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan las siguientes obligaciones por beneficios post - empleo largo plazo (no corriente).

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|--|--|--|
| Provisión prima de invalidez y vejez (filial Colfondos S.A. Colombia) | 29.694 | 30.066 |
| Provisión prima de antigüedad (filial Colfondos S.A. Colombia) | 73.555 | 80.602 |
| Provisión de vacaciones (Administradora Americana de Inversiones S.A.) | 3.278 | 0 |
| Total | 106.527 | 110.668 |

La filial Colfondos S.A. otorga a sus trabajadores primas de antigüedad extralegales a largo plazo durante su vida laboral, dependiendo del número de años de servicio, desde cinco hasta los treinta años de servicio. El monto reconocido a cada trabajador se determina de acuerdo a los años de servicio según lo estipulado en el plan de beneficios vigente. De igual forma, los trabajadores reciben una prima extralegal en un único pago al obtener su pensión de vejez o de invalidez, siempre y cuando cuente con más de diez años de servicio directo y continuo.

NOTA 21 PROPIEDAD Y CAPITAL DE LA SOCIEDAD

21.1 Propiedad

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad mantiene la siguiente distribución de propiedad.

Al 30 de junio de 2022

| | Nombre de 12 mayores accionistas | Tipo de persona | R.U.T. | Participación de propiedad | Número de acciones |
|----|--|-----------------|--------------|----------------------------|--------------------|
| 1 | INVERSIONES PREVISIONALES DOS SpA (*) | D | 76.093.446-1 | 40,29% | 402.928.760 |
| 2 | INVERSIONES PREVISIONALES CHILE SpA | D | 76.438.033-9 | 40,29% | 402.928.760 |
| 3 | INVERSIONES UNION ESPAÑOLA S.A. | C | 96.513.200-7 | 3,70% | 36.980.500 |
| 4 | BCI CORREDORES DE BOLSA S.A. | D | 96.519.800-8 | 1,74% | 17.440.894 |
| 6 | BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A. | C | 96.571.220-8 | 1,38% | 13.799.693 |
| 5 | LARRAIN VIAL S.A. CORREDORA DE BOLSA | C | 80.537.000-9 | 1,35% | 13.477.210 |
| 7 | BANCO ITAU CORPBANCA POR CTA DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS | D | 97.023.000-9 | 1,34% | 13.391.548 |
| 8 | BANCO SANTANDER POR CUENTA DE INV EXTRANJEROS | D | 97.036.000-K | 0,88% | 8.846.368 |
| 10 | BTG PACTUAL CHILE S.A. CORREDORES DE BOLSA | D | 84.177.300-4 | 0,73% | 7.307.741 |
| 9 | SANTANDER CORREDORES DE BOLSA LIMITADA | D | 96.683.200-2 | 0,68% | 6.751.593 |
| 11 | VALORES SECURITY S.A. CORREDORES DE BOLSA | D | 96.515.580-5 | 0,57% | 5.742.729 |
| 12 | INVERSIONES COVADONGA S A | D | 96.569.460-9 | 0,56% | 5.594.209 |

Tipo de persona:

- A: Persona natural
- B: Persona natural extranjera
- C: Sociedad anónima abierta
- D: Otro tipo de sociedades
- E: Persona jurídica extranjera

Controladora

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los principales accionistas de la Administradora son Inversiones Previsionales Dos SpA e Inversiones Previsionales Chile SpA, las cuales poseen el 40,29% y 40,29% de las acciones respectivamente. La sociedad Inversiones Previsionales Dos SpA es controlada por Inversiones Previsionales Chile SpA, a su vez, esta última, es controlada por la sociedad Administradora de Inversiones Previsionales SpA, de modo que esta última sociedad, es el controlador de Administradora Americana de Inversiones S.A.

21.2 Capital pagado

Está constituido por el capital social efectivamente pagado. A continuación, se detalla la estructura de capital al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

| Al 30-06-2022 | | | |
|---------------|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| Serie | N° de acciones suscritas | N° de acciones pagadas | N° de acciones con derecho a voto |
| Única | 1.000.000.000 | 1.000.000.000 | 1.000.000.000 |

| Al 30-06-2022 | | |
|---------------|----------------------|--------------------|
| Serie | Capital suscrito M\$ | Capital pagado M\$ |
| Única | 891.816 | 891.816 |

| Al 31-12-2021 | | | |
|---------------|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| Serie | N° de acciones suscritas | N° de acciones pagadas | N° de acciones con derecho a voto |
| Única | 1.000.000.000 | 1.000.000.000 | 1.000.000.000 |

| Al 31-12-2021 | | |
|---------------|----------------------|--------------------|
| Serie | Capital suscrito M\$ | Capital pagado M\$ |
| Única | 891.816 | 891.816 |

Estas acciones no tienen valor nominal y la Sociedad no posee acciones propias en cartera. De acuerdo a lo descrito en el punto asociado a la asignación por División hacia Administradora Americana de Inversiones S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Sociedad, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. un Capital de MM\$891.816 en la fecha de la división dividido en 1.000.000.000 (mil millones) de acciones nominativas, sin valor nominal, todas de una misma serie y de igual valor.

21.3 Otras reservas

A continuación, se detalla la composición del ítem otras reservas, para los siguientes períodos.

Al 30 de junio de 2022

| Concepto | Saldo Inicial al 01/01/2022 M\$ | Variación M\$ | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ |
|-------------------------------|---------------------------------|------------------|------------------------------------|
| Reservas Varias | 0 | 0 | 0 |
| Beneficios Post Empleo NIC 19 | 0 | 0 | 0 |
| Otras | 0 | 0 | 0 |
| Filiales | -8.564.130 | 8.681.916 | 117.786 |
| Habitat Andina S.A.(1) | -8.564.130 | 8.681.916 | 117.786 |
| Total Otras Reservas | -8.564.130 | 8.681.916 | 117.786 |

(1) La diferencia entre el monto asignado y la variación total presentada, corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A.

Al 31 de diciembre de 2021

| Concepto | Saldo Inicial al 01/12/2021 M\$ | Variación M\$ | Ejercicio Actual Al 31/12/2021 M\$ |
|-------------------------------|---------------------------------------|------------------|--|
| Reservas Varias | 0 | 0 | 0 |
| Beneficios Post Empleo NIC 19 | 0 | 0 | 0 |
| Otras | 0 | 0 | 0 |
| Filiales | -9.307.468 | 743.338 | -8.564.130 |
| Habitat Andina S.A.(1) (2) | -9.307.468 | 743.338 | -8.564.130 |
| Total Otras Reservas | -9.307.468 | 743.338 | -8.564.130 |

(1) Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo a lo descrito en el punto asociado a la asignación por División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. la totalidad de la inversión en la sociedad Habitat Andina S.A. y con ello se asignan las reservas que estaban asociadas a dicha inversión, las que a la fecha de división eran de MM\$9.307 (nueve mil trescientos siete millones de pesos).

(2) La diferencia entre el mono asignado y la variación total presentada, corresponde a la variación de la reserva de conversión originada en la conversión de los estados financieros de las filiales extranjeras de Habitat Andina S.A.

21.4 Resultados retenidos y dividendos

A continuación, se detalla la composición del ítem resultados retenidos (ganancias y pérdidas acumuladas).

| Resultados retenidos y dividendos | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 31/12/2021 M\$ |
|---|--|--|
| Saldo inicial al 01-12-2021 | 253.838.070 | 0 |
| Ganancias Acumuladas: Distribución dividendos definitivos | 0 | 0 |
| Asignación por División de AFP Habitat a Administradora Americana de Inversiones S.A. (1) | 0 | 249.944.144 |
| Ganancia (pérdida) | 5.410.673 | 3.893.926 |
| Dividendos provisorios | 0 | 0 |
| Dividendos Mínimos Art 79 Ley 18.046 de S.A. | -1.623.202 | 0 |
| Saldo final Resultados Retenidos | 257.625.541 | 253.838.070 |

(1) Al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo a lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A., resultados acumulados por un monto de MM\$249.944 (doscientos cuarenta y nueve mil novecientos cuarenta y cuatro millones de pesos).

La actual política de dividendos aprobada por el Directorio indica destinará al menos el 30% de las utilidades líquidas que arroje el balance, para ser distribuido como dividendo en efectivo entre los accionistas, a prorrata de sus acciones íntegramente pagadas. El resto se destinará para dividendos adicionales, para fondos especiales, para capitalización o para otros fines que acuerde la Junta, pudiendo delegar en el Directorio la forma, modalidad y plazos en que deberá ejecutarse la aplicación de los respectivos fondos.

21.5 Participación minoritaria

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Administradora Americana de Inversiones S.A. posee como empresa filial a Habitat Andina S.A. con un porcentaje de participación del 99,90% equivalente a 34.835.130 acciones a un valor nominal de \$500; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA con un 0,10%, correspondiente a 34.870 acciones.

| Administradora de Inversiones Previsionales SpA en Habitat Andina S.A. | AL 30/06/2022 | AL 31/12/2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Porcentaje participación minoritaria (%) | 0,10% | 0,10% |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$) | 66.609.754 | 60.383.258 |
| Participacion Minoritaria (M\$) | 66.624 | 60.383 |
| Resultado Filial (M\$) | -2.464.111 | 3.499.967 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$) | -2.465 | 3.500 |

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a AFP Habitat S.A. en Perú, con un porcentaje de participación del 99,9713% equivalente a 41.814.232 acciones a un valor nominal de \$1 Nuevo Sol; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en cuatro accionistas locales con un 0,0287%, representado en un nominal de 12.000 acciones.

| Otros Accionistas en Habitat Perú S.A. | AL 30/06/2022 | AL 31/12/2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Porcentaje participación minoritaria (%) | 0,0287% | 0,0287% |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$) | 24.481.475 | 28.191.391 |
| Participacion Minoritaria (M\$) | 7.024 | 8.090 |
| Resultado Filial (M\$) | 4.175.491 | 1.036.983 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$) | 1.198 | 299 |

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a Habitat América S.A. con un porcentaje de participación del 99,999% equivalente a 9.999 acciones a un valor nominal de \$1; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en Administradora de Inversiones Previsionales SpA con un 0,01%, correspondiente a 1 acciones.

| Administradora de Inversiones Previsionales SpA en Habitat América S.A. | AL 30/06/2022 | AL 31/12/2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Porcentaje participación minoritaria (%) | 0,01% | 0,01% |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$) | 907.663 | 920.088 |
| Participacion Minoritaria (M\$) | 90 | 91 |
| Resultado Filial (M\$) | -293.771 | 123.060 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$) | -30 | 12 |

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Habitat Andina S.A. posee como empresa filial a Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías con un porcentaje de participación del 99,999991% equivalente a 32.933.006 acciones a un valor nominal de \$1 Peso Colombiano; el menor porcentaje de participación a la misma fecha en la mencionada filial, está distribuido en 3 accionistas con un 0,000009%, correspondiente a 3 acciones.

| Personas Naturales en Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | AL 30/06/2022 | AL 31/12/2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| Porcentaje participación minoritaria (%) | 0,000009% | 0,000009% |
| Patrimonio atribuible a los accionistas (M\$) | 128.904.885 | 126.057.338 |
| Participacion Minoritaria (M\$) | 11 | 11 |
| Resultado Filial (M\$) | -2.754.745 | 3.018.660 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participación minoritaria (M\$) | -1 | 0 |

21.6 Dividendos

Será atribución de la Junta Ordinaria de Accionistas acordar anualmente, por la mayoría absoluta de las acciones con derecho a voto presentes o representadas en la Junta respectiva, si se distribuirán o no dividendos y, en su caso, el monto de éstos y la fecha de su pago; conforme a ello, Administradora de Inversiones Americana S.A. no constituyó un dividendo mínimo legal al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

21.7 Gestión del capital

El objetivo de la Sociedad en materia de gestión de capital es mantener un nivel adecuado de capitalización que le permita asegurar el desarrollo de sus objetivos de mediano y largo plazo, optimizando el retorno a sus accionistas y manteniendo una sólida posición financiera.

En general, la Sociedad ha utilizado los recursos provenientes de la operación y no ha accedido a créditos en el mercado.

NOTA 22 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El detalle de los ingresos ordinarios se encuentra detallado en el siguiente cuadro:

| Ingresos ordinarios | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|--|--|--|--|---|
| Arrendamientos Oficinas asociadas a Propiedades de Inversión | 1.123.543 | 0 | 575.960 | 0 |
| Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A. | 1.123.543 | 0 | 575.960 | 0 |
| Comisiones filial AFP Habitat S.A. (Perú) | 16.057.313 | 0 | 8.340.167 | 0 |
| Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Habitat S.A. (Perú) | -1.261.040 | 0 | -1.901.080 | 0 |
| Sub Total Filial AFP Habitat S.A. (Perú) | 14.796.273 | 0 | 6.439.087 | 0 |
| Comisiones filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 26.946.546 | 0 | 13.519.567 | 0 |
| Otros ingresos financieros (Rentabilidad del Encaje) filial AFP Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | -9.168.949 | 0 | -6.163.973 | 0 |
| Sub Total Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 17.777.597 | 0 | 7.355.594 | 0 |
| Comisiones filial Suma Limitada | 7.554 | 0 | 4.886 | 0 |
| Sub Total Filial Suma Limitada | 7.554 | 0 | 4.886 | 0 |
| Administración Fondos de Inversión filial Nevasa AGF S.A. | 271.523 | 0 | 271.523 | 0 |
| Sub Total Filial Nevasa AGF S.A. | 271.523 | 0 | 271.523 | 0 |
| Totales | 33.976.490 | 0 | 14.647.050 | 0 |

NOTA 23 COSTO DE VENTAS

El detalle del costo de ventas se encuentra detallado en el siguiente cuadro:

| Costo de Ventas | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior M\$ |
|---|--|--|--|------------------------------|
| Gastos comunes asociados a propiedades de inversión | 195.606 | 0 | 71.744 | 0 |
| Depreciación por propiedades de inversión | 150.816 | 0 | 75.408 | 0 |
| Sub Total Administradora Americana de Inversiones S.A. | 346.422 | 0 | 147.152 | 0 |
| Comisiones a agente colocador para la administración de fondos de inversión, filial Nevasa AGF S.A. | 126.131 | 0 | 126.131 | 0 |
| Sub Total Nevasa AGF S.A. | 126.131 | 0 | 126.131 | 0 |
| Totales | 472.553 | 0 | 273.283 | 0 |

NOTA 24 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PERSONAL

El detalle de los gastos de administración y personal se presenta en el siguiente cuadro:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|----------------------------|--|--|--|--|
| Remuneraciones | 13.731.531 | 0 | 7.290.356 | 0 |
| Gastos de administración | 11.785.396 | 0 | 6.270.198 | 0 |
| Gastos de computación | 2.706.898 | 0 | 1.476.665 | 0 |
| Gastos de comercialización | 801.164 | 0 | 398.393 | 0 |
| Otros gastos operacionales | 315.930 | 0 | 161.751 | 0 |
| Totales | 29.340.919 | 0 | 15.597.363 | 0 |

NOTA 25 OTRAS GANANCIAS DISTINTAS DE LA OPERACIÓN

El detalle de los otros ingresos distintos de la operación se presenta en el siguiente cuadro:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Recuperos por gestión de cobranzas filial AFP Habitat S.A. (Perú) | 1.531 | 0 | 942 | 0 |
| Otros ingresos diversos filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (1) | 1.418 | 0 | 460 | 0 |
| Otros ingresos diversos filial Suma Ltda. | 10 | 0 | 6 | 0 |
| Totales | 2.959 | 0 | 1.408 | 0 |

(1) Corresponde a ingresos por diferencia en depósito recibido.

NOTA 26 OTRAS PERDIDAS DISTINTAS DE LAS DE OPERACIÓN

El detalle de los otros gastos distintos de la operación se presenta en el siguiente cuadro:

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Otros gastos diversos filial Colfondos S.A. (Pérdida en retiro plantas y equipos) | 1.722 | 0 | 52 | 0 |
| Otros gastos diversos filial AFP Habitat Perú S.A. (Donaciones) | 13.693 | 0 | 4.858 | 0 |
| Totales | 15.415 | 0 | 4.910 | 0 |

NOTA 27 INGRESOS FINANCIEROS

El detalle de las ganancias (pérdidas) procedente de inversiones, se presenta en el siguiente cuadro.

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|---|--|--|--|--|
| Intereses ganados por cuenta corriente remunerada Habitat Andina S.A. | 652.957 | 0 | 431.089 | 0 |
| Intereses sobre depósitos a plazo filial AFP Habitat S.A. (Perú) | 88.175 | 0 | 44.228 | 0 |
| Intereses sobre depósitos a plazo filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 460.179 | 0 | 338.572 | 0 |
| Intereses sobre depósitos a plazo filial Suma Ltda. (Colombia) | 11.220 | 0 | 8.806 | 0 |
| Ganancia en inversiones para negociar filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 49.742 | 0 | 17.410 | 0 |
| Ganancia (pérdida) en inversiones para negociar Nevasa AGF S.A. | 9.871 | 0 | 9.871 | 0 |
| Intereses ganados por cuenta corriente remunerada Habitat AAISA S.A. | 360.150 | 0 | 360.150 | 0 |
| Ingresos Financieros | 1.632.294 | 0 | 1.210.126 | 0 |

NOTA 28 COSTOS FINANCIEROS

El detalle de costos financieros se presenta en el siguiente cuadro.

| Concepto | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|--|--|--|--|--|
| Intereses por arrendamiento inmuebles (NIIF16) | 90.651 | 0 | 46.635 | 0 |
| Intereses por obligaciones por leasing | 69.462 | 0 | 35.089 | 0 |
| Totales | 160.113 | 0 | 81.724 | 0 |

NOTA 29 DIFERENCIAS DE CAMBIO

El efecto de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera, se muestran en el siguiente cuadro:

| EFFECTO DE LAS VARIACIONES EN TIPOS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|--|---|---|---|---|
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de Habitat Andina S.A. | 407.411 | 0 | 501.662 | 0 |
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial AFP Habitat S.A. (Perú) | (196.026) | 0 | (44.459) | 0 |
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Habitat América S.A. | 5.672 | 0 | 31.803 | 0 |
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | 7.250 | 0 | (1.782) | 0 |
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Nevasa AGF S.A. | (1.203) | 0 | (1.203) | 0 |
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de Administradora Americana de Inversiones S.A. | 313 | 0 | 313 | 0 |
| Total diferencias de cambio | 223.417 | 0 | 486.334 | 0 |

NOTA 30 RESULTADO POR UNIDADES DE REAJUSTE

El efecto de las variaciones del resultado por unidades de reajuste, se muestran en el siguiente cuadro:

| RESULTADO POR UNIDADES DE REAJUSTE | Ejercicio Actual Al 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual Al 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior Al 30/06/2021 M\$ |
|---|---|---|---|---|
| Resultado por unidades de reajuste por Pasivos Financieros de Administradora Americana de Inversiones S.A. | (262.185) | 0 | -145.273 | 0 |
| Diferencias de cambio reconocidas en resultados, excepto para instrumentos financieros medidos al valor razonable a través de resultados de la filial Habitat Andina S.A. | (357) | 0 | -357 | 0 |
| Total resultado por unidades de reajuste | (262.542) | 0 | -145.630 | 0 |

NOTA 31 REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

Las remuneraciones del directorio tanto de la Sociedad como de sus filiales, se presentan detalladas en el siguiente cuadro:

| Remuneraciones del directorio | Ejercicio Actual 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior 30/06/2022 M\$ |
|---|--|---|--|--|
| Dietas directores de la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. | 154.682 | 0 | 79.027 | 0 |
| Dietas directores de la sociedad Habitat Andina S.A. | 11.916 | 0 | 4.845 | 0 |
| Dietas directores de la filial AFP Habitat S.A. Perú | 111.660 | 0 | 56.013 | 0 |
| Dietas directores de la filial Colfondos S.A. en Colombia | 32.582 | 0 | 16.776 | 0 |
| Dietas directores de la filial Nevasa AGF S.A. en Chile | 5.090 | 0 | 5.090 | 0 |
| Totales | 315.930 | 0 | 161.751 | 0 |

Las remuneraciones del directorio reconocidos como parte de los gastos en el estado de resultados bajo el ítem gastos de administración, se detallan a continuación:

| Concepto | Ejercicio Actual 30/06/2022 M\$ | Ejercicio Anterior Al 30/06/2021 M\$ | Trimestre Actual 30/06/2022 M\$ | Trimestre Anterior 30/06/2022 M\$ |
|-------------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------------------|---|
| Remuneraciones del directorio | 315.930 | 0 | 161.751 | 0 |
| Totales | 315.930 | 0 | 161.751 | 0 |

A continuación, se detallan las dietas aprobadas por Junta Ordinaria de Accionistas para el Directorio y Comités:

| Administradora Americana de Inversiones S.A. Directores Titulares | Cargo | Sesión Directorio | | Comité Directores | |
|--|----------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | | Monto Tope Máximo | Asistencia Directorio | Monto Tope Máximo | Asistencia Directorio |
| | | UF | UF | UF | UF |
| Luis Armando Rodríguez Villasuso Sario | Presidente | 180 | 180 | 120 | 120 |
| Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo | Vicepresidente | 75 | 75 | 120 | 120 |
| Yanela Frías | Director | 50 | 50 | 120 | 120 |
| Diego Fernando Paredes | Director | 50 | 50 | 120 | 120 |
| Pablo González Figari | Director | 50 | 50 | 120 | 120 |
| Máximo Latorre Errázuriz | Director | 50 | 50 | 120 | 120 |
| Ana Fernanda Maiguashca Olano | Director | 50 | 50 | 120 | 120 |
| Claudia Cooper Fort | Director | 50 | 50 | 120 | 120 |
| Total Mensual | | 555 | 555 | 960 | 960 |

| Habitat Andina S.A. Directores Titulares | Cargo | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio |
|---|----------------|---------------------------------------|---|--|
| | | UF | UF | UF |
| | | Alejandro Bezanilla Mena | Presidente | 25 |
| León Fernández de Castro | Vicepresidente | 25 | 25 | 0 |
| José Miguel Valdes | Director | 25 | 25 | 0 |
| Total Mensual | | 75 | 75 | 0 |

| AFP Habitat S.A. (Perú) Directores Titulares | Cargo | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio |
|---|----------------|---------------------------------------|---|--|
| | | US\$ | US\$ | US\$ |
| | | Rafael Bernardo Luis Picasso Salinas | Presidente | 6.000 |
| Patrick Muzard Le Minihy de la Villehervé | Vicepresidente | 5.000 | 5.000 | 0 |
| María Cecilia Blume Cillóniz | Directora | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Jorge Juan Barreda Cruz | Director | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Carolina Mery Nieto | Directora | 4.000 | 4.000 | 0 |
| Total Mensual | | 23.000 | 23.000 | 0 |

| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías Directores Titulares | Cargo | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|---|--|
| | | USD | USD | USD |
| | | Leonor Montoya | Independiente | 1.000 |
| Manuel Francisco Obregón | Presidente Chubb Seguros | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Ricardo Avila Pinto | Analista Senior del Diario el Tiempo | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Martha Lasprilla | Independiente | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Carlos Fradique Mendez | Socio Brigard & Urrutia Abogados | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Patrick Muzard | Asesor Habitat S.A. | 1.400 | 1.400 | 1.400 |
| Total Mensual | | 6.400 | 6.400 | 6.400 |

| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías Directores No Titulares | Cargo | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio |
|---|--|--|---|---|
| | | USD | USD | USD |
| Dario Laguado Giraldo | Socio Brigard & Urrutia Abogados | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| René Orjuela | Independiente | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Juliana Osorio Aguel | Independiente | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Adriana Gomez Barajas | Representante Legal de C&cs Compliance SAS | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Total Mensual | | 4.000 | 4.000 | 4.000 |

| Nevasa AGF S.A. Directores Titulares | Cargo | Monto Tope Máximo en Dietas Mensuales | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Ordinaria de Directorio | Monto Dieta Por Asistencia a Sesión Extraordinaria de Directorio |
|---|------------|--|---|---|
| | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Maximo Latorre | Presidente | 600 | 0 | 0 |
| Alejandro Ricardo Smith Ley | Director | 300 | 0 | 0 |
| Verena Isabel Horst Von Thadden | Director | 300 | 0 | 0 |
| David Gallagher | Director | 300 | 0 | 0 |
| Fernando Lefort | Director | 300 | 0 | 0 |
| Total Mensual | | 1.800 | 0 | 0 |

NOTA 32 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

Filial Colfondos S.A Pensiones y Cesantías

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad posee los siguientes litigios en contra, los cuales no han sido provisionados debido a que, de acuerdo con las estadísticas y análisis legales, no se espera que los mismos sean fallados en contra y por tanto se consideran remotos. A continuación, se detallan instancias en que éstos se encuentran:

| COLFONDOS | | | | | |
|------------------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| A 30 de Junio de 2022 | | | | | |
| | Casación | Primera | Segunda | Única | Total |
| Acción popular | - | 1 | - | - | 1 |
| Laboral administrativo | - | 12 | 3 | - | 15 |
| Laboral ejecutivo | 3 | 46 | - | - | 49 |
| Laboral ordinario | 149 | 1.533 | 47 | 3 | 1732 |
| Acción de grupo | - | 1 | 1 | - | 2 |
| Acción nulidad | - | 4 | - | - | 4 |
| Abreviado | - | 1 | - | - | 1 |
| Ejecutivo coactivo | - | 1 | - | - | 1 |
| Ejecutivo singular | - | 1 | - | - | 1 |
| | 152 | 1.600 | 51 | 3 | 1.806 |

| COLFONDOS | | | | | |
|----------------------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| A 31 de diciembre de 2021 | | | | | |
| | Casación | Primera | Segunda | Única | Total |
| Acción popular | - | 1 | - | - | 1 |
| Laboral administrativo | - | 13 | 4 | - | 17 |
| Laboral ejecutivo | - | 16 | - | - | 16 |
| Laboral ordinario | 83 | 1.523 | 58 | 5 | 1669 |
| Acción de grupo | - | 1 | 1 | - | 2 |
| Acción nulidad | - | 4 | - | - | 4 |
| | 83 | 1.558 | 63 | 5 | 1.709 |

Filial AFP Habitat S.A. Perú

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad posee los siguientes litigios en contra:

| Demandante | Demandado | Materia | N° expediente | Petitorio | Juzgado | Categoría | Not demanda | Fecha audiencia | Estado |
|-------------------|------------------|----------------|----------------------|------------------|----------------------------------|------------------|--------------------|------------------------|---------------|
| Trabajador | AFP Habitat | Laboral | 89-2022 | S/80.000 | 1° Juzgado Laboral de Lambayeque | Probable | 28-03-2022 | 04-07-2022 | en curso |
| Trabajador | AFP Habitat | Laboral | 80-2022 | S/80.000 | 7° Juzgado Laboral de Lambayeque | Probable | 25-05-2022 | 13-03-2023 | en curso |

Garantías indirectas

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad y sus filiales no tienen garantías indirectas.

Restricciones

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad y sus filiales no se encuentran sujetas a ningún tipo de restricciones a su gestión o límites originados por convenios o contratos.

NOTA 33 SANCIONES

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad y sus filiales no ha sido objeto de sanciones por autoridades fiscalizadoras, excepto por:

Filial AFP Habitat S.A. (Perú)

Al 30 de junio de 2022 la filial AFP Habitat S.A. no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la filial AFP Habitat S.A. ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 22 de junio de 2021 la Superintendencia de Administración Tributaria del Perú (SUNAT) aplicó multa por declaración de impuestos fuera de fecha.
- Con fecha 22 de abril de 2021 la Superintendencia de Mercado de Valores del Perú, aplicó sanción por no informar en forma oportuna la variación del grupo económico informada por AFP Habitat S.A. Chile, referida a la adquisición de Colfondos S.A. en Colombia.

Filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías

Al 30 de junio de 2022 la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías no ha sido objeto de sanciones o multas por autoridades fiscalizadoras.

Al 31 de diciembre de 2021 la filial Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías ha sido objeto de la siguiente sanción por autoridades fiscalizadoras.

- Con fecha 27 de julio de 2021 se pagó una sanción a la Superintendencia Financiera de Colombia por un valor de 150 millones de COP, por concepto de envío extemporáneo de reportes regulatorios.

NOTA 34 COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

De acuerdo con lo descrito en el punto asociado a la División de la AFP Habitat S.A., de la Nota 1 Aspectos legales de la Administradora, se asignó a la sociedad Administradora Americana de Inversiones S.A. el total de la inversión en la sociedad Habitat Andina S.A., la que a la fecha de la división mantenía inversiones en Suma Ltda. y en Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones por lo que se asignan los efectos por activos y pasivos asociados al proceso de combinación de negocios.

Se indica a continuación los detalles de la transacción:

1) Adquisición de Colfondos S.A. Cesantías y Pensiones

a) Aspectos generales de la operación

Con fecha 13 de diciembre de 2019, AFP Habitat S.A. a través de su filial Habitat Andina S.A y la filial de esta última Habitat América S.A., materializó la adquisición de 34.666.322 acciones de un total de 34.666.325 de la sociedad de Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías (Colombia), esta transacción otorgó a AFP Habitat S.A. el control indirecto con una participación del 99,999991% sobre dicha sociedad. El pago efectuado por la adquisición fue de 596.831.568.938,46 pesos colombianos, equivalentes a M\$ 137.271.261, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

b) Descripción de la sociedad adquirida

Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, es una sociedad dedicada en sus inicios a la administración de fondos de cesantía y desde 1994 a la administración de fondos de pensiones bajo la modalidad de multifondos. Sus oficinas centrales se encuentran ubicadas en la ciudad de Bogotá, Colombia, cuenta con 14 sucursales, una dotación de 889 colaboradores y su cartera de clientes está conformada por aproximadamente dos millones de afiliados.

c) Principales razones de la compra

Esta adquisición obedece a la estrategia de la matriz AFP Habitat S.A. de consolidar presencia en la región, constituyendo una oportunidad para generar nuevas fuentes de ingresos, diversificar riesgos y acceder a nuevos mercados y clientes.

d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías a la fecha de adquisición, como así también la participación de Habitat Andina S.A y Habitat América S.A. sobre ellos se presenta a continuación:

| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | | |
|---|--|---|
| Detalle | Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición | Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 99,99999% |
| | M\$ | |
| ACTIVOS | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 22.032.159 | 22.032.157 |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto | 2.545.333 | 2.545.333 |
| Pagos anticipados | 438.625 | 438.625 |
| Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 2.530.110 | 2.530.110 |
| Total Activos Corrientes | 27.546.227 | 27.546.225 |
| Otros activos financieros | 90.432.132 | 90.432.123 |
| Activos intangibles, Neto (i) | 32.178.386 | 32.178.383 |
| Propiedades, planta y equipo, Neto (i) | 12.420.161 | 12.420.160 |
| Activos por impuestos diferidos | 2.942.071 | 2.942.071 |
| Total Activos No Corrientes | 137.972.750 | 137.972.737 |
| TOTAL ACTIVOS | 165.518.977 | 165.518.962 |
| PASIVOS | | |
| Préstamos que devengan intereses | 4.069.567 | 4.069.567 |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 7.833.613 | 7.833.612 |
| Provisiones | 6.306.565 | 6.306.564 |
| Total Pasivos Corrientes | 18.209.745 | 18.209.743 |
| Pasivos por impuestos diferidos (i) | 12.246.548 | 12.246.547 |
| Obligación por beneficios post-empleo | 82.608 | 82.608 |
| Total Pasivos No Corrientes | 12.329.156 | 12.329.155 |
| TOTAL PASIVOS | 30.538.901 | 30.538.898 |
| Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable | 134.980.076 | 134.980.064 |
| Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición | | 137.271.261 |
| Plusvalía generada en la compra (i) | | 2.291.197 |
| Efectivo neto recibido con la filial | | 22.032.157 |
| Pago efectuado en efectivo | | (137.271.261) |
| Desembolso Neto de Efectivo | | (115.239.104) |

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, como así también ajustes al valor razonable, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen indicios de deterioro de acuerdo a NIC 36 "Deterioro del Valor de los Activos".

e) **Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios.**

| Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías | | | |
|--|---|--|--------------------|
| Detalle | Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición | Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 99,99999% | Vida Útil Asignada |
| | M\$ | | |
| Propiedades, planta y equipo | | | |
| Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos | 4.932.365 | 4.932.365 | Remanente |
| Activos intangibles | | | |
| Relación con clientes | 18.405.435 | 18.405.433 | 20 años |
| Permiso autorización para operar | 5.399.318 | 5.399.318 | Indefinida |
| Marca Colfondos | 7.139.584 | 7.139.583 | Indefinida |
| Acuerdo de No Competencia | 1.234.049 | 1.234.049 | 3 años |
| Plusvalía | 2.291.198 | 2.291.198 | Indefinida |
| Pasivos por impuestos diferidos | 12.246.548 | 12.246.547 | |

A continuación, cuadro con los efectos al 30 de junio de 2022, en depreciación, amortización o deterioro:

| Detalle | Ejercicio Anterior AL 31/12/2021 | Depreciación, Amortización o Deterioro | Ejercicio Actual AL 30/06/2022 |
|--|----------------------------------|--|--------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Propiedades, planta y equipo | | | |
| Ajuste a valor razonable por tasación Edificio Colfondos | 4.478.814 | 113.388 | 4.365.426 |
| Activos intangibles | | | |
| Relación con clientes | 16.564.890 | 460.136 | 16.104.754 |
| Permiso autorización para operar | 5.399.318 | 0 | 5.399.318 |
| Marca Colfondos | 7.139.583 | 0 | 7.139.583 |
| Acuerdo de No Competencia | 411.350 | 205.675 | 205.675 |
| Plusvalía | 2.291.198 | 0 | 2.291.198 |
| Pasivos por impuestos diferidos | 11.218.005 | 257.136 | 10.960.869 |

Los test practicados al cierre del 30 de junio de 2022, no generaron deterioros en los activos intangibles no amortizables, como así también, no existen evidencias de deterioro de aquellos activos intangibles amortizables.

e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable

Se determinó un ajuste a valor razonable en las propiedades, planta y equipo, correspondiente a la diferencia generada entre el valor libro del edificio Colfondos y el valor correspondiente a la tasación efectuada por un tasador independiente, esta diferencia es equivalente a M\$ 4.932.365.

Respecto a las otras cuentas del balance y como resultado de la revisión efectuada, se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes adicionales.

e.2 Descripción de los activos intangibles identificados

Relación con clientes:

Corresponde a la valorización de la cartera de clientes vigente a la fecha de adquisición, en base a su rentabilidad y rotación. Para su valorización se utilizó la metodología de Excess Earnings Method, utilizando para la valorización los ingresos costos y gastos según el comportamiento histórico de dicha cartera.

Permiso:

Corresponde a la valorización de la autorización otorgada por el regulador de Colombia para poder operar como administradora de fondos de pensiones y de cesantía. Para su valorización se utilizó la metodología de With and Without, el cual se basa en el supuesto que el valor de los activos puede ser medido por la diferencia en flujos de caja generados por el negocio con el activo en uso versus sin este activo, por lo que permite aislar la contribución de un activo en particular, de un flujo de ingresos generados por un grupo de activos.

Marca:

La marca Colfondos se encuentra listada entre los activos adquiridos en el contrato de compraventa, por lo que surge de un derecho legal, separable, con vida útil indefinida, este derecho de marca genera beneficios económicos futuros, ya que ayuda a la promoción de la empresa, mejorando la capacidad para incrementar las ventas dado que se trata de una marca reconocida en el mercado de administradoras de fondos de pensiones y cesantías en Colombia; cumpliendo con los criterios para ser identificada como un activo intangible de acuerdo con la NIC 38. Para su valorización se utilizó la metodología Relief From Royalty (RFR). Esta metodología se basa en el supuesto de que el propietario de la marca percibe un ahorro al no tener que pagar una regalía (royalty) por usar dicha marca.

Acuerdo de no competencia:

Este intangible corresponde al acuerdo de no competencia por un periodo de tres años con la parte vendedora, de no existir este acuerdo, se estima que existiría una pérdida de un 20% de ventas proyectadas.

Plusvalía:

Se generó en la compra de la sociedad Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías, fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

Pasivo por impuestos diferidos:

El pasivo por impuestos diferidos identificado, nace de la diferencia entre el valor libro y el valor razonable de los activos netos adquiridos y se estimó utilizando la tasa impositiva corporativa en Colombia que corresponde a un 33%.

f) Otras consideraciones

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- Los costos de transacciones relacionados con la adquisición ascendieron aproximadamente a M\$3.785.790, los cuales corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías contribuyó al resultado consolidado de AFP Habitat S.A. en M\$ 588.666, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado M\$20.511.287.

2) Adquisición de Suma Limitada

a) Aspectos generales de la operación

Con fecha 13 de diciembre de 2019, AFP Habitat S.A. a través de su filial Habitat Andina S.A y la filial de esta última Habitat América S.A., materializó la adquisición de la totalidad de 4.001.500 acciones de la sociedad de Suma Limitada (Colombia), esta transacción otorgó a AFP Habitat S.A. el control indirecto con una participación del 100% sobre dicha sociedad. El pago efectuado por la adquisición fue de 12.199.093.146,13 pesos colombianos, equivalentes a M\$ 2.805.791, el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

b) Descripción de la sociedad adquirida

Suma Limitada, fue creada el año 2011 con el objeto principal de promover la celebración y renovación de contratos de seguros, la sociedad además mantiene un contrato con Colfondos S.A. Pensiones y Cesantías que consiste en un denominado club de beneficios, algunas de las funciones asociadas a este último son: Descuentos para la adquisición de bienes o contratación de servicios, asesoramiento y custodia de documentos. Sus oficinas se ubican en la ciudad de Bogotá, Colombia.

c) Principales razones de la compra

Esta adquisición obedece a la estrategia de la matriz AFP Habitat S.A. de consolidar presencia en la región, constituyendo una oportunidad para generar nuevas fuentes de ingresos, diversificar riesgos y acceder a nuevos mercados y clientes.

d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la sociedad a la fecha de adquisición, como así también la participación de Habitat Andina S.A y Habitat América S.A. sobre ellos se presenta a continuación:

| Suma Limitada | | |
|---|----------------------------|-------------------------------|
| Detalle | Valor Razonable Reconocido | Habitat Andina S.A. y Habitat |
| | en la Fecha de Adquisición | América S.A. |
| | M\$ | |
| ACTIVOS | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 536.676 | 536.676 |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto | 58 | 58 |
| Cuentas por cobrar por impuestos corrientes | 1.972 | 1.972 |
| Total Activos Corrientes | 538.706 | 538.706 |
| Activos por impuestos diferidos | 124 | 124 |
| Total Activos No Corrientes | 124 | 124 |
| TOTAL ACTIVOS | 538.830 | 538.830 |
| PASIVOS | | |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 3.686 | 3.686 |
| Total Pasivos Corrientes | 3.686 | 3.686 |
| TOTAL PASIVOS | 3.686 | 3.686 |
| Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable | 535.144 | 535.144 |
| Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición | | 2.805.791 |
| Plusvalía generada en la compra (i) | | 2.270.647 |
| Efectivo neto recibido con la filial | | 536.676 |
| Pago efectuado en efectivo | | (2.805.791) |
| Desembolso Neto de Efectivo | | (2.269.115) |

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

e) **Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios**

| Suma Limitada | | | |
|----------------------------|--|--|---------------------------|
| Detalle | Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición | Habitat Andina S.A. y Habitat América S.A. 100% | Vida Útil Asignada |
| | M\$ | | |
| Activos intangibles | | | |
| Plusvalía | 2.270.647 | 2.270.647 | Indefinida |

e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable

Como resultado de la revisión efectuada, no se determinaron ajustes al valor razonable tanto en los activos como en los pasivos del balance, ya que se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes.

e.2 Descripción de los activos intangibles identificados

Plusvalía:

Se generó en la compra de la sociedad Suma Limitada, fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

f) Otras consideraciones

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.
- Los costos de transacciones relacionados con la adquisición se encuentran incluidos en el monto informado en la adquisición de Colfondos S.A Pensiones y Cesantías y corresponden principalmente a asesorías externas legales, tributarias y financieras.
- Entre la fecha de adquisición y el 31 de diciembre de 2019, Suma Limitada contribuyó al resultado consolidado de AFP Habitat S.A. con una pérdida de M\$ 9.845, si la combinación de negocios hubiera ocurrido el 1 de enero de 2019, la contribución al resultado hubiese significado una pérdida de M\$33.595.

3) Adquisición Nevasa Administradora General de Fondos S.A.

a) Aspectos generales de la operación

Con fecha 13 de abril de 2022, la Sociedad Habitat Andina S.A. junto a Administradora Americana de Inversiones S.A., materializó la adquisición de la totalidad de 37.500 acciones de la sociedad Nevasa Administradora General de Fondos S.A., esta transacción otorgó el control con una participación del 100% sobre dicha Sociedad (directo 99,9% e indirecto del 0,1%). El pago efectuado por la adquisición fue de US\$2.000.000 (dos millones de dólares) más la suma de \$500.000.000 (quinientos millones de pesos), el cual fue realizado en su totalidad en efectivo.

b) Descripción de la sociedad adquirida

Nevasa Administradora General de Fondos S.A., es una Sociedad anónima especial constituida por escritura pública de fecha 14 de abril de 2019, otorgada en la Notaría de Santiago de don Rene Benavente Cash, y cuya existencia como Administradora General de Fondos fue aprobada por Resolución Exenta N°4418, de fecha 30 de septiembre de 2020, de la Comisión para el Mercado Financiero, inscrita a fojas 64.348, número 30.661, del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, correspondiente al año 2020, y publicado en el Diario Oficial de fecha 08 de octubre de 2020.

El objeto social de la Administradora es realizar inversiones, administrar fondos de inversión, fondos mutuos y fondos para la vivienda.

c) Principales razones de la compra

Esta adquisición obedece a la estrategia de negocio de la matriz Administradora Americana de Inversiones S.A. de ingresar directamente al mercado de administrar fondos a través de una A.G.F; lo anterior acompañado de una estrategia en mejorar el rendimiento de una sociedad ya constituida, aprovechando su capacidad operacional instalada.

d) Detalle de activos adquiridos y pasivos asumidos a valor razonable

El detalle de los activos identificables y pasivos asumidos a valor razonable de la Sociedad a la fecha de adquisición, como así también la participación de la Sociedad sobre ellos se presenta a continuación:

| Nevasa Administradora General de Fondos S.A. | | | |
|---|--|--|----------------------|
| Detalle | Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición | Habitat Andina S.A. y Administradora America de Inversiones S.A. 100% | |
| | | M\$ | |
| ACTIVOS | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 587.809 | | 587.809 |
| Deudores comerciales y cuentas por cobrar, neto | 128.059 | | 128.059 |
| Otros activos no Financieros, corrientes | 7.136 | | 7.136 |
| Total Activos Corrientes | 723.004 | | 723.004 |
| Activos por impuestos diferidos | 130 | | 130 |
| Permiso para operar | (i) 1.575.885 | | 1.575.885 |
| Total Activos No Corrientes | 1.576.015 | | 1.576.015 |
| TOTAL ACTIVOS | 2.299.019 | | 2.299.019 |
| PASIVOS | | | |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 149.765 | | 149.765 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 140 | | 140 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 36.602 | | 36.602 |
| Pasivos por impuestos diferidos | (i) 425.489 | | 425.489 |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 24.384 | | 24.384 |
| Otras provisiones, corrientes | 5.691 | | 5.691 |
| Total Pasivos Corrientes | 642.071 | | 642.071 |
| TOTAL PASIVOS | 642.071 | | 642.071 |
| Total Activos Netos Identificables a Valor Razonable | 1.656.948 | | 1.656.948 |
| Contraprestación Transferida - Precio Pagado por la Adquisición | | | 2.124.223 |
| Plusvalía generada en la compra | (i) | | 467.275 |
| Efectivo neto recibido con la filial | | | 587.809 |
| Pago efectuado en efectivo | | | (2.124.223) |
| Desembolso Neto de Efectivo | | | (1.536.414) |

(i) En estos rubros se incluyen activos intangibles identificados al momento de la adquisición, los cuales se detallan en el siguiente cuadro.

e) Detalle de ajustes a valor razonable y activos intangibles identificados en la combinación de negocios

| Nevasa Administradora General de Fondos S.A. | | | | |
|---|--|--|--|--------------------|
| Detalle | Valor Razonable Reconocido en la Fecha de Adquisición | Habitat Andina S.A. y Administradora America de Inversiones S.A. 100% | | Vida Útil Asignada |
| | | M\$ | | |
| Activos intangibles | | | | |
| Permiso para operar | 1.575.885 | 1.575.885 | | Indefinida |
| Plusvalía | 467.275 | 467.275 | | Indefinida |
| Pasivos por impuestos diferidos | 425.489 | 425.489 | | |

e.1 Descripción de los ajustes a valor razonable

Como resultado de la revisión efectuada, no se determinaron ajustes al valor razonable tanto en los activos como en los pasivos del balance, ya que se consideró que su valor razonable no difiere significativamente de su valor libro, por lo tanto, no se realizaron ajustes.

e.2 Descripción de los activos intangibles identificados

Permiso:

Corresponde a la valorización de los costos para obtener la autorización otorgada por el regulador de Chile para poder operar como administradora general de fondos. Para su valorización se utilizó la metodología de With and Without, el cual se basa en el supuesto que el valor de los activos puede ser medido por la diferencia en flujos de caja generados por el negocio con el activo en uso versus sin este activo, por lo que permite aislar la contribución de un activo en particular, de un flujo de ingresos generados por un grupo de activos.

Plusvalía:

Se generó en la compra de la sociedad Nevasa Administradora General de Fondos S.A., fue medida como el exceso del costo entre la contraprestación transferida y el valor razonable de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos a la fecha de adquisición del negocio.

Pasivo por impuestos diferidos:

El pasivo por impuestos diferidos identificado, nace de la diferencia entre el valor libro y el valor razonable de los activos netos adquiridos y se estimó utilizando la tasa impositiva corporativa en Chile que corresponde a un 27%.

f) Otras consideraciones

- En la combinación de negocios a la fecha de adquisición, no se identificaron activos y pasivos contingentes, ni tampoco contraprestaciones contingentes.

NOTA 35 HECHOS POSTERIORES

Administradora Americana de Inversiones S.A.

a) Hecho esencial - citación a Junta Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas

En Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad, celebrada con fecha 21 de julio de 2022, se adoptaron los siguientes acuerdos:

- a. Aprobación de la memoria, balance general y demás estados financieros de la Sociedad correspondientes al ejercicio 2021, así como el informe emitido por los auditores externos de la Sociedad a los expresados estados financieros;
- b. Distribuir y pagar un dividendo definitivo, con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, de \$3,50 por acción, que se pagará el 8 de agosto de 2022;
- c. Aprobar la política de dividendos de la Sociedad para el ejercicio 2022;
- d. Designar a “Deloitte Auditores Consultores Limitada” como Auditores Externos para el Ejercicio 2022;
- e. Aprobar la remuneración para el año 2022 Directorio y de los miembros del Comité de Directores, y el presupuesto de gastos de funcionamiento de éste último.
- f. Elegir al nuevo directorio de la Sociedad integrado por ocho miembros, por un período de tres años, el cual quedó integrado por las siguientes personas:
 - I. Sra. Yanela Frías
 - II. Sr. Diego Fernando Paredes
 - III. Sr. David Legher Aguilar
 - IV. Sr. Cristian Rodriguez Allendes
 - V. Sr. Máximo Latorre Errázuriz
 - VI. Sr. Fernando Lefort Gorchs
 - VII. Sra. Claudia Cooper Fort (en carácter de Independiente)
 - VIII. Sra. Ana María Maiguascha Olano (en carácter de Independiente)
- g. Designar el diario El Mercurio de Santiago para publicar los avisos de citación a Juntas de Accionistas;
- h. Informar de las operaciones realizadas por la Sociedad a que se refiere el artículo 146 de la Ley 18.046;
- i. Recibir el informe anual de la gestión del Comité de Directores; y
- j. Aprobar las modificaciones del art.22 de los Estatutos Societales, eliminando del mismo la frase “vigilar las operaciones sociales”, conforme a lo ordenado en los Oficios Nos. 12.436 del 08.02.22 y 35.406 del 05.05.22 ambas de la CMF.

Asimismo, se informa que, en sesión de directorio realizada a continuación de la Junta Extraordinaria de Accionistas, se tomó conocimiento y aceptó la renuncia de don Cristian Rodriguez Allendes a su cargo de Gerente General de la Sociedad a contar de esta fecha. Además, el Directorio acordó lo siguiente:

- a. Designar a don Cristian Rodriguez Allendes y don Diego Fernando Paredes como Presidente y Vicepresidente del Directorio, respectivamente.
- b. Designar como nuevo gerente general de la Sociedad, a partir de esta misma fecha, a don David Gallagher Blamberg.

Por último, se comunica que dos directores independientes que se eligieron en la Junta de Accionistas, Señoras Claudia Cooper Fort y Ana Fernanda Maiguascha Olano, designaron a don Máximo Latorre Errázuriz como integrante del Comité de Directores a que se refiere el art. 50-bis de la Ley de Sociedades.

b) Pago de dividendo definitivo

Con fecha 8 de agosto de 2022, se pagó a los accionistas un dividendo provisorio de \$3,5 por acción (M\$3.500.000), con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, lo anterior conforme fue acordado en junta ordinaria de accionistas de fecha 21 de julio de 2022.

Habitat Andina S.A.

Habitat Andina S.A. Reunión de Directorio

Con fecha 17 de agosto de 2022, tuvo lugar la Reunión de Directorio de Habitat Andina S.A. la cual se celebró simultáneamente con el Directorio de la sociedad Matriz Administradora Americana de Inversiones S.A.

Asistieron a la reunión los siguientes directores designados en la Junta de Accionistas celebrada el 31 de mayo del año en curso: don Luis Armando Rodríguez Villasuso Sario, doña Claudia Cooper Fort, doña Yanela Farías, doña Ana Fernanda Maiguashca Olano don Máximo Latorre Errázuriz y don Fernando Lefort Gorchs.

Se deja constancia que las señoras Claudia Cooper F., Yanela Farías y Ana Fernanda Maiguashca O. y don Luis Armando Rodríguez Villasuso, a pesar de no encontrarse físicamente presentes en la reunión, estuvieron permanentemente conectados a ella por videoconferencia. Excusó su inasistencia el director don Diego Fernando Paredes.

Además, asiste el Gerente General don Cristián Costabal González, don David Gallagher Blamberg y el abogado don Jaime Ríos Gomez-Lobo, quien actúa de secretario.

1.- Renuncia de directores

El señor Gerente General da cuenta que recibió una carta de don Ernesto Federico Spagnoli Jaramillo en la cual renuncia a contar de esta fecha, al cargo de director de la Sociedad en que fue designado en la Junta de Accionistas celebrada el 31 de mayo del presente año.

Además, el director don Luis Armando Rodríguez Villasuso Sario también renuncia en este acto a su cargo de director de la Sociedad, con vigencia inmediata.

El Directorio toma conocimiento de dichas renuncias y las acepta.

2.- Designación de directores

El Directorio acuerda designar como directores de la Sociedad, a contar de esta fecha, a los señores Cristián Rodríguez Allendes y David Legher Aguilar, en reemplazo de don Luis Armando Rodríguez y don Ernesto Federico Spagnoli, respectivamente.

3.- Designación de Presidente y Vicepresidente

El Directorio por la unanimidad de los directores asistentes y con la sola abstención del interesado en su caso, designa como su Presidente a don Cristián Rodríguez Allendes y como su Vicepresidente a don Diego Fernando Paredes.

4.- Renuncia de Gerente General

El Gerente General don Cristián Costabal González renuncia en este acto a su cargo de Gerente General de la Sociedad, con vigencia inmediata, por las razones que indica.

El Directorio toma conocimiento de dicha renuncia y la acepta.

5.- Nombramiento de Gerente General

El Directorio acuerda designar como nuevo Gerente General de la Sociedad, a contar de esta fecha, a don David Gallagher Blamberg.

Filial AFP Habitat S.A. (Perú)

Mediante Sesión de Directorio de AFP Habitat S.A. en Perú, celebrada el 12 de julio de 2022, se tomaron los siguientes acuerdos:

- a) Aprobar la desincorporación a partir del 31/07/2022 del Gerente de Auditoría Interna el señor Guillermo Cuadrado Almendariz.
- b) Aprobar la designación e incorporación a partir del 01/08/2022 de nueva Gerente de Auditoría Interna la señora Melory Ismenia Rebolledo Gonzales.
- c) Acordar una distribución de dividendos en efectivo por la suma de S/15,496,486.14 (quince millones cuatrocientos noventa y seis mil cuatrocientos ochenta y seis y 14/100 Soles) con cargo a la utilidad neta distribuible correspondiente al ejercicio 2021 que asciende a S/ 51,656,486.00 (cincuenta y un millones seiscientos cincuenta y seis mil cuatrocientos ochenta y seis y 00/100 Soles), resultando un dividendo de S/ 0.37049682 (cero y 37049682 00/100 Soles) por acción. Además, se estableció como Fecha de Registro el 02 de agosto de 2022 y como Fecha de Entrega el 19 de agosto de 2022.

Entre el 1 de julio de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, la Sociedad no está en conocimiento de otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente los saldos o interpretaciones de los mismos.